

UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO
ESCUELA DE POSGRADO



**Influencia de la educación financiera en el desarrollo empresarial de los
comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo, 2022**

**TESIS PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE
MAESTRO EN ADMINISTRACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS**

AUTOR

Lidia Eliana Cabrera Riquelme

ASESOR

Pedro Jesus Cuyate Reque

<https://orcid.org/0000-0003-2228-7535>

Chiclayo, 2023

**Influencia de la educación financiera en el desarrollo empresarial
de los comerciantes mypes del mercado José Quiñones de
Chiclayo, 2022**

PRESENTADA POR

Lidia Eliana Cabrera Riquelme

A la Escuela de Posgrado de la
Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo
para optar el grado académico de
MAESTRO EN ADMINISTRACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS

APROBADA POR

Jorge Alberto Garcés Angulo

PRESIDENTE

Guillermo Juan Masías Cabanillas Holguín

SECRETARIO

Pedro Jesus Cuyate Reque

VOCAL

Dedicatoria

A Dios que siempre ama y perdona. A mis padres Osías Cabrera Burga y Lidia Riquelme Bustamante. A mi hijo Santiago Ayala Cabrera y hermanos quienes con su confianza infinita me llevan al compromiso y son el impulso que me eleva a cumplir mis anhelos.

Agradecimientos

A mi asesor Mg. Pedro Jesus Cuyate Reque y a los docentes de la Escuela de Posgrado de la Universidad Santo Toribio de Mogrovejo – Chiclayo, por su apoyo y respaldo en la preparación de esta tesis. A mi amigo Dr. Eduardo Espinoza Urbina quien con su formación de calidad fue mi guía y cimiento intelectual en la elaboración integral de esta investigación.

INFORME DE ORIGINALIDAD

18%	17%	2%	6%
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	hdl.handle.net Fuente de Internet	2%
2	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	2%
3	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	1%
4	tesis.usat.edu.pe Fuente de Internet	1%
5	repositorio.usmp.edu.pe Fuente de Internet	1%
6	repositorio.unas.edu.pe Fuente de Internet	<1%
7	www.coursehero.com Fuente de Internet	<1%
8	repositorio.unc.edu.pe Fuente de Internet	<1%
9	guajiros.udea.edu.co Fuente de Internet	<1%

Índice

Resumen	7
Abstract	8
Introducción	9
Revisión de literatura	13
Materiales y métodos	26
Resultados y discusión	29
Conclusiones	43
Recomendaciones	44
Referencias	45
Anexos	52

Lista de tablas

Tabla 1	Baremo para educación financiera	29
Tabla 2	Baremo para desarrollo empresarial	29
Tabla 3	Educación financiera	30
Tabla 4	Dimensión conocimiento financiero.....	31
Tabla 5	Dimensión habilidad financiera.....	32
Tabla 6	Dimensión comportamiento financiero	33
Tabla 7	Desarrollo empresarial.....	34
Tabla 8	Dimensión previsión y planeación	35
Tabla 9	Dimensión organización	36
Tabla 10	Dimensión dirección.....	37
Tabla 11	Dimensión integración de recursos humanos y no humanos	38
Tabla 12	Dimensión ejecución	39
Tabla 13	Dimensión evaluación	40

Resumen

La presente investigación tuvo como objetivo determinar la influencia de la educación financiera en el desarrollo empresarial de los comerciantes mypes del mercado José Abelardo Quiñones Gonzales de Chiclayo, 2022, al valorar la educación financiera como el proceso que permite a los comerciantes comprender conceptos y productos financieros, desarrollar las habilidades necesarias para la toma de decisiones informada y poner en práctica conocimientos sobre finanzas que se reflejen en un adecuado comportamiento empresarial.

La metodología fue de enfoque cuantitativo porque los datos obtenidos de las variables en estudio se analizaron a través de métodos estadísticos, y de tipo descriptiva, porque buscó explicar las particularidades del fenómeno investigado en un contexto único.

La población y muestra fueron los 121 microempresarios del mercado, a quienes se les aplicó un cuestionario elaborado en escala de Likert de 42 preguntas sustentadas en la teoría pertinente sobre las variables en estudio.

Para determinar la influencia de la educación financiera en el desarrollo empresarial de los comerciantes mypes del mercado José Abelardo Quiñones de Chiclayo, se utilizó el estadístico Chi cuadrado de Pearson que permitió aceptar la hipótesis de la investigación con un nivel de significancia del 0.05 y p-valor de 0.000, evidenciando la influencia de la primera variable en la segunda.

Se concluye que el contar con educación financiera permite a los comerciantes mejorar su capacidad para optar por productos y servicios financieros que posibilite su desarrollo empresarial.

Palabras clave: educación financiera, desarrollo empresarial, comerciantes mypes, ahorro, financiamiento e inversión.

Abstract

The objective of this research was to determine the influence of Financial Education on the Business Development of Mypes Merchants of the José Abelardo Quiñones Gonzales Market of Chiclayo-2022, by valuing Financial Education as the process that allows merchants to understand concepts and financial products., develop the necessary skills for informed decision-making and put into practice knowledge about finance that is reflected in appropriate business behavior.

The methodology was of a quantitative approach because the data obtained from the variables under study were analyzed through statistical methods, and of a descriptive type, because it sought to explain the particularities of the phenomenon investigated in a unique context.

The population and sample were the 121 microentrepreneurs of the market, to whom a questionnaire elaborated on a Likert scale of 42 questions based on the relevant theory on the variables under study was applied.

To determine the influence of Financial Education on the Business Development of the Mypes Merchants of the José Abelardo Quiñones Market in Chiclayo, the Pearson Chi-square statistic was used, which allowed accepting the research hypothesis with a significance level of 0.05 and p- value of 0.000, evidencing the influence of the first variable on the second.

It is concluded that having Financial Education allows merchants to improve their ability to opt for financial products and services that enable their business development.

Keywords: Financial Education, Business Development, Mypes Merchants, Savings, Financing and Investment.

Introducción

Las micro y pequeñas empresas (Mypes) son agentes económicos con variados rubros de negocio que se han fortalecido de manera continua en los últimos años en Latinoamérica. Las Mypes movilizan un gran sector de la economía, llegando a constituir en algunos países aproximadamente el 90% del total de sus unidades económicas. De esa manera potencian su desarrollo, contribuyen a su PBI, generan empleo y acortan brechas de desigualdad; además de fomentar la innovación, tal como lo destacó Berry (2002) cuando mencionó que “el crecimiento del sector Micro y Pequeño empresarial es crucial para el desarrollo de Latinoamérica”; sin embargo, las instituciones públicas encargadas deberían propiciar una adecuada medición de su presencia en la economía latinoamericana debido a su dispersión geográfica y dificultad de identificación (principalmente por la informalidad que existe alrededor de muchos de estos agentes económicos).

Ponce y Zevallos (2017) indicaron que las Mypes deberían ocupar un papel fundamental en las políticas nacionales; sin embargo, son poco consideradas al momento de su diseño e implementación; asimismo, manifestaron que los empresarios de las Mypes deberían tomar conciencia de la fuerza y capacidad de negociación que les otorga su número, su alta dispersión territorial, conocimiento aplicable en el ámbito laboral y empresarial, red de relaciones, grado de compromiso del propietario con su negocio, capacidad financiera, etc.; por lo cual para posicionarse en el mercado no solo requieren analizar su contexto sino también fortalecer una Educación Financiera (EF) que les asegure su permanencia.

Arenas (2021) señaló que el crecimiento de las Mypes es vital para el progreso de un país en el aspecto económico; en consecuencia, si las Mypes anhelan sostenibilidad y desarrollo en un contexto globalizado y cambiante, deberían diseñar estrategias que les permitan lograrlo. También la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE, 2014) expuso que, si los emprendedores buscan productividad y desarrollo a largo plazo, es imprescindible realizar esfuerzos direccionados a fortalecer su EF e innovación.

Dini y Stumpo (2020) manifestaron que las Mipymes representan el 99% de las organizaciones latinoamericanas formales, de las cuales la gran mayoría son microempresas y pequeñas empresas con un 88,4% del total, por lo que en el entorno latinoamericano tienen un peso

significativo en el tramado productivo. En cuanto al empleo, el 61% del trabajo formal es generado por el segmento empresarial MIPYMES en la región donde las microempresas y pequeñas empresas representan un 47%. Bajo esta perspectiva, las microempresas y pequeñas empresas latinoamericanas forman parte importante de la dinámica del desarrollo empresarial a pesar de que sus actividades se caracterizan por realizarse en mercados locales limitados, con alta dependencia de la demanda interna, en segmentos con bajas barreras para entrada y salida, creándose generalmente como fuente de autoempleo y supervivencia apuntando al desarrollo empresarial.

En el Perú, el 02 de julio del 2013, el Poder Legislativo promulgó la Ley N° 30056, que modificó entre otras leyes al D.L. N° 1086, Ley de Promoción de la Micro y Pequeña Empresa, la misma, que en su momento modificó la Ley N° 28015 vigente hasta el 30 de setiembre de 2008. Esta Ley N° 30056 que da legalidad a las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME), instituyendo acciones de trascendencia general y el diseño de mecanismos de soporte e impulso; motivando la inversión del sector privado, la manufactura, el ingreso a mercados internos e internacionales; así como, otras medidas que promuevan el emprendimiento y admitan el progreso empresarial conjuntamente con el desarrollo constante de estas unidades económicas. Obviamente, esta promulgación resulta ser un paso importante de apoyo a este tipo de empresas.

La clasificación de las Mypes en el Perú se sustenta en sus ventas anuales. Las microempresas reportan ventas anuales de hasta 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT), mientras que la pequeña empresa ventas anuales superiores a 150 UIT anuales pero menores a 1700 UIT. La responsabilidad de las entidades del Estado como las del sector privado es promover la igualdad de los criterios de control para cimentar una base de información que enlace el diseño con la aplicación de políticas del gobierno para la promoción y formalización a este sector.

El mundo empresarial actual obliga a los comerciantes de las Mypes a contar con EF para lograr su desarrollo empresarial, pues este le permite tomar decisiones adecuadas sobre el manejo de su capital (como invertir, elegir formas de financiamiento) , así como también gestionar debidamente sus finanzas personales para enfrentar eficientemente la globalización de los negocios que ha dado paso a nuevos negocios y mercados, dispersando inversiones y creando nuevas prácticas de compra, contexto donde la EF les facilitará una eficiente utilización de sus recursos.

La EF es un valioso intangible para los comerciantes de las Mypes al ofrecerles instrumentos útiles para proteger la capacidad de compra de sus ingresos, proyectar sus inversiones y consumos, así como desarrollar sus negocios, por lo que es una exigencia que estos no solo conozcan los procesos internos de sus negocios, sino también cuenten con una EF para que en el desarrollo de sus actividades consideren los beneficios y riesgos que el mercado les presenta, más aun debiendo de afrontar los efectos de la pandemia producto del COVID-19, que según la Organización Internacional de Trabajo (OIT,2020), desde que apareció en China el primer grupo de casos de esta enfermedad obligó a muchos países a decretar cuarentena obligatoria, cierre de fronteras y restricciones de actividades empresariales ocasionando una pérdida aproximada de 25 millones de empleos y en consecuencia altos índices de pobreza.

El Perú no es ajeno a las consecuencias económicas derivadas de un lado por la pandemia COVID-19, y de otro lado, por la existencia de barreras para el acceso al sistema financiero por la alta tasa de informalidad laboral de la Población Económicamente Activa (PEA) -75% y adicionalmente por la presencia de un mercado micro empresarial informal (50% no formales). Finalmente, se remarca el hecho de que está pendiente cerrar la brecha de conectividad para superar la carencia de servicios financieros en diversas localidades del interior del país específicamente en las zonas rurales. (García, 2021).

Mejía (2021) indicó que la inclusión financiera presenta dimensiones de acceso, de calidad y de uso de los productos financieros que se les ofrece a las Mipymes, donde la dimensión de uso referida a la fidelidad y constancia de utilizar los servicios que ofrecen las instituciones financieras de forma adecuada y permanente, se ve obstaculizada por no contar los propietarios y administradores Mipymes con una educación financiera adecuada.

La Política Nacional de Inclusión Financiera aprobada mediante Decreto Supremo N° 255-2019-EF por el Ministerio de Economía y Finanzas, aplicable en nuestro país, buscó promocionar la EF a través de objetivos como producir y acrecentar la confianza en los distintos niveles de la población participante en el Sistema Financiero, disponer de una oferta financiera inclusiva que abarque las necesidades de los ciudadanos, minimizar las fricciones en la funcionalidad del mercado, implementar mecanismos digitales para acrecentar y dar cobertura a plataformas digitales que ofrezcan servicios financieros y robustecer mecanismos que articulen esfuerzos institucionales; sin embargo, de acuerdo con el Instituto de Estudios

Peruanos (IEP,2020) sobre inclusión financiera, los resultados revelaron entre otros aspectos que solamente el 26% de los entrevistados usó los canales digitales de la banca nacional por percibirlos inseguros o no saber utilizarlos.

El mercado José Abelardo Quiñones Gonzales ubicado en la calle Iquitos del distrito de Chiclayo, es una infraestructura pública de propiedad municipal conformada por 121 puestos donde se realizan actividades de compra venta de productos y/o servicios destacando el segmento de venta de abarrotes, seguido del rubro de venta de carnes, venta de alimentos preparados, entre otros.

La visita efectuada a la oficina de administración del referido centro de abastos permitió acceder a información general sobre los giros de negocios, la antigüedad del desarrollo de la actividad, grado de instrucción de los empresarios, así como el escaso contacto con el sistema financiero.

En cuanto al problema que genera la necesidad de investigar, quedó planteado a través de la siguiente pregunta: ¿Cómo influye la educación financiera en el desarrollo empresarial de los comerciantes mypes del mercado José Abelardo Quiñones Gonzales de Chiclayo? y para lograr responderla se planteó como objetivo general de la investigación, determinar la influencia de la educación financiera en el desarrollo empresarial de los comerciantes mypes del mercado José Abelardo Quiñones Gonzales de Chiclayo, 2022 basado en los objetivos específicos que fueron diagnosticar la educación financiera de los comerciantes mypes del mercado José Abelardo Quiñones Gonzales de Chiclayo, 2022 y diagnosticar el nivel de desarrollo empresarial de los comerciantes mypes del mercado José Abelardo Quiñones Gonzales de Chiclayo, 2022.

El presente estudio se justificó dada la insuficiente educación financiera en ciertos sectores empresariales del país como lo indicaron los resultados de la Encuesta de Medición de Capacidades Financieras-Perú-2019 (SBS, 2019) que revelaron que el nivel de conocimientos financieros de los peruanos alcanzó el 58%, que solo el 55% de los peruanos adultos conoce el valor del dinero en el tiempo, por tanto, niveles de EF que no permiten a los empresarios una adecuada planificación financiera - proceso que consiste en elaborar un plan general, metódico, organizado y detallado de sus actividades financieras- que les asegure el logro de sus objetivos en plazos previstos, con los recursos que cuentan y la rentabilidad

esperada, situación ya advertida por Yancari (2018) en el Diario Gestión cuando declaró que según la Superintendencia de Banca y Seguros-SBS menos del 5% de la población peruana cuenta con EF a pesar de ser esta una prioridad, porque de poseerla los empresarios podrían gestionar mejor su dinero, ahorrar, invertir y organizarse logrando tomar las mejores decisiones para su negocio, además de facilitarles conocer sus deberes y derechos como consumidores financieros.

También Yancari (2018) expresó que el Banco Mundial aseguró que el 39% de los peruanos ahorra pero no necesariamente en una entidad financiera, siendo solo el 11% los que ahorran en ésta última y el 28% restante lo hace en su casa, situación común en el Perú y en América Latina, poniendo de manifiesto una limitada interacción con el sistema financiero y la ausencia de CF, haciendo que los empresarios no alcancen su bienestar financiero, coincidiendo con Eyzaguirre (2017) cuando expresó que la carencia de Cultura Financiera no admite concientizar a los empresarios sobre el buen uso de sus recursos en procura de su desarrollo económico y por ende de la sociedad de la que forma parte.

Revisión de literatura

Con la finalidad de robustecer la investigación se revisaron antecedentes internacionales y nacionales.

Antecedentes Internacionales

Enríquez (2021) en su investigación “Propuesta de contenidos para educación financiera en población urbana de la ciudad de Quito, Ecuador. 2021” formuló estrategias de fortalecimiento para la EF de los ciudadanos. El autor hizo referencia que, en alrededor de la mitad de hogares ecuatorianos, los gastos superan los ingresos por una tendencia marcada hacia el consumismo y la satisfacción inmediata, rehuyendo a cualquier escala de prioridades. El autor describió que la tarjeta de crédito es el principal producto que ofrecen los bancos mediante el cual los ecuatorianos se endeudan, tal es así que una persona puede tener hasta seis tarjetas de distintas entidades financieras. Por último, destacó que en gran medida los hogares de los sectores populares carecen de una cultura de ahorro que los impulse a distribuir adecuadamente sus ingresos y como consecuencia de ello a mejorar su nivel de vida.

Cañón, Mesa y Rivera (2020) en su tesis “Brecha de conocimiento en Educación Financiera en el Departamento de Caldas” buscó identificar la presencia de educación financiera entre las urbana y rural de dicho departamento, iniciando su investigación analizando los planes de este tipo de educación realizados por entidades públicas, privadas y bancos en este país, para posteriormente identificar su alcance y proyección hacia otras zonas de dicho departamento y finalmente revisar el nivel de EF de los pobladores de estas zonas de Caldas. Los resultados indicaron que las personas de la zona de Norcasia tienen un menor nivel de educación que se expresado en sus dificultades sobre conceptos financieros debido al difícil acceso al sistema educativo, así como por su ingreso temprano a las actividades laborales. Sin embargo, en la zona urbana personas de 25 años a más quieren tener conocimiento de los productos financieros a través del uso de aplicaciones. El autor concluyó que la EF permite el crecimiento económico en el hogar y en los negocios a través de la planificación de los gastos. Que las personas adultas de la zona rural no están interesadas en obtener productos financieros por su inexperiencia o desconfianza en el sector financiero y por los altos costos de las transaccionales financieras.

González (2019) en su investigación “Educación Financiera: Motor de las pequeñas y medianas empresas en Colombia, un punto de vista desde los emprendimientos tecnológicos” tuvo como finalidad establecer la influencia de esta educación sobre la estabilidad económica de las empresas del rubro tecnológico de Colombia. Los resultados obtenidos como consecuencia de la revisión de conceptos y de la evolución de esta educación, la observación de sus informes contables y la aplicación de una encuesta, evidenciaron una significativa correspondencia entre las variables, determinando que la misma basada en el ahorro posibilita en más del 30% la vigencia empresarial, recomendando el autor generar alianzas entre el sector privado, las entidades financieras, agremiaciones y algunas entidades estatales para potenciar esta educación en el sector tecnológico dado su impacto favorable en la economía del país, crecimiento en el mundo y específicamente en Colombia, consolidando significativos avances.

Cotera, Zavala, Rodríguez y Chavarría (2019) en su estudio “La Educación Financiera como estrategia para la toma de decisiones en las pequeñas empresas”, indicaron que las PYMES, afrontan dificultades de gestión de dinero y toma de acuerdos en su afán de ser partícipes del desarrollo de la economía; siendo necesario que tengan conocimiento de la diversidad de productos y servicios financieros e incluso de las diferencias con que son ofertados por las diferentes instituciones financieras. Los autores ultimaron que la EF resulta vital al momento

de tomar decisiones empresariales que aseguren la permanencia de estas empresas en el mercado, su consecuente posicionamiento y rentabilidad.

Santamaría (2019) en su estudio “La Educación Financiera en Ecuador, Su inserción en el Sistema de Educación Regular” explicó que la EF es un proceso encaminado al entendimiento de conceptos financieros y el perfeccionamiento de capacidades que facilite una informada toma de decisiones, indicando que si bien estos conocimientos son propios del sistema educación, en Ecuador el encargado es la Superintendencia de Bancos que supervisa la relación entre las instituciones financieras y sus clientes, por lo que la investigación buscó diseñar una propuesta de inclusión de la EF en el currículo de educación regular ecuatoriano. La investigación mixta, empleando una entrevista a funcionarios del área de educación y una encuesta a estudiantes de Quito, los resultados sirvieron para formular una iniciativa innovadora en el ámbito educativo con orientación social dirigida hacia una formación integral para ejercitar su ciudadanía en especial en el ámbito económico.

Torres (2017) en su tesis de “Determinantes del ahorro voluntario de hogares: caso empírico de Chile”, tuvo como objetivo encontrar a nivel microeconómico los determinantes del ahorro voluntario en los hogares de dicho país, el autor arribó a la conclusión que los motivos que influyen en el ahorro e ingresos de estos hogares son el conocimiento financiero y la educación, puesto que el desconocimiento de los productos financieros inhiben el ahorro de las familias siendo esta la causa de inconvenientes al afrontar crisis financieras. La investigación esperaba la puesta en marcha de una política de gobierno que motive el ahorro de las familias y su vez genere un hábito de ahorro en los hogares de Chile, ya que se ha encontrado resultados de estudios internacionales que el tener poco conocimiento en EF es uno de las principales limitantes del ahorro y del crecimiento económico.

Silva (2016) en su estudio “Educación Financiera en Chile, evidencia y recomendaciones”, tuvo como finalidad diagnosticar el nivel de EF en ese país, concluyendo que para realizar dicho estudio fue vital observar desde varios frentes socioeconómicos contemplando su nivel de EF, estudio que se sustentó en los altos índices de endeudamiento de los jóvenes y adultos mayores reportados por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF) debido a la ausencia de la EF que se traduce en la debilidad de conocimientos sobre conceptos, productos y servicios de orden bancario y financiero, recalcando que desarrollar una adecuada EF posibilita una buena calidad de vida de las personas y a su vez disminuye desigualdades.

Zamora (2016) en su investigación “El nivel de educación financiera de los jóvenes de bachillerato y su influencia en la percepción que tienen de las instituciones financieras. Un estudio empírico en México” manifiesta que producto de la última crisis financiera de 2008, la EF ha sido cada vez más valorada y nombrada recurrentemente. Sus resultados revelaron que la mayor parte de los estudiantes cuentan con conocimientos mínimos para efectuar operaciones matemáticas y con una falta de conocimiento en operaciones de tipo financiero e ignoran temas de orden económico como inflación y el costo del dinero en el tiempo, pudiendo por esto asumir decisiones perjudiciales al momento de efectuar sus transacciones bancarias y financieras o al adquirir algún producto o servicio en entidades de este rubro.

Saucedo (2015) en su estudio “Micro, Pequeñas y Medianas empresas y su relación con la Educación Financiera”, buscó mostrar la situación real de las Mipymes en forma global, particularmente en México y Uruguay, identificar la situación actual de la EF y la influencia que tiene en el desarrollo de las personas y en las empresas. El autor concluyó que las Mipymes permiten el crecimiento económico de los países latinoamericanos, debiendo priorizarse la capacitación de las personas responsables de su manejo, dado que, en diversos casos, la comprensión de los productos y servicios bancarios y financieros y la asesoría es escasa al iniciar una microempresa, y es ahí donde la EF se constituiría en un agente decisivo para la buena marcha de su negocio, debiendo diseñarse programas de capacitación con temas más profundos que el cómo funciona el ahorro o cual es el correcto uso de una tarjeta de crédito.

Olin (2014) en su tesis “La Educación Financiera decisiones personales de inversión” tuvo como finalidad conocer la influencia de la variable EF en la toma de decisiones de inversión de los alumnos de maestría de una universidad en Querétaro. Los resultados indicaron que 9 de cada 10 de los estudiantes considera que la EF impacta en su forma de invertir, concluyendo que la EF tiene una relación positiva con el crecimiento personal y contribuye al progreso de los países por lo que las personas deben contar con EF por estar las finanzas y la economía en todos los contextos independientemente de la situación de cada persona.

Aguilar y Ortiz (2013) en su investigación “Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas”, manifestaron que en las últimas décadas la población viene siendo renuente a los temas sobre crisis financiera y el sistema financiero, por la que se les debe educar para protegerlos frente a contingencias e instruirlos en la práctica del ahorro. En el estudio se aplicó

la encuesta para determinar el nivel de EF y de cultura financiera, considerando en el instrumento preguntas en relación al conocimiento, entendimiento y planificación financiera, así como productos, servicios y control financiero. Los resultados obtenidos indicaron un nivel bajo y medio de educación y cultura financiera en dichos profesionales y bajo este contexto se diseñó un programa para educarlos en el manejo, planificación y control de sus finanzas personales.

Molina y Valencia (2009) en su estudio “Plan de desarrollo empresarial para la empresa Patacones Precocidos en Bogotá” buscó realizar el plan de desarrollo empresarial para dicha empresa, indicando que las Mypes cumplen un papel crucial en el desarrollo económico de los países y que específicamente en Colombia son aproximadamente el 96% de la totalidad de las empresas del país, las mismas que forjan alrededor del 63% de empleabilidad y contribuyen con el 25% del PIB, sin embargo a pesar de su gran importancia social y económica, éstas enfrentan múltiples dificultades para su desarrollo como el ingreso a mercados y tecnología, obtener crédito financiero, además estas empresas presentan problemas en su administración y gerencia dada la inexperiencia de sus fundadores o de quienes las gestionan en aspectos como planeación estratégica que les permitan integrar y posicionarse en el mercado.

Antecedentes nacionales

Rodríguez (2021) en su tesis “Percepción de la educación financiera y el desarrollo empresarial en las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, Año 2020” buscó establecer la relación entre las variables en estudio en las empresas del rubro ferretero en Huánuco. Los resultados validaron una correlación significativa entre dichas variables, siendo necesario promover espacios para educar financieramente a los propietarios de las empresas, recalcándoles el valor de contar con estos conocimientos, habilidades y actitudes para una adecuada gestión de sus empresas que las conduzca a su desarrollo y posicionamiento en el mercado dentro del cual operan.

Tantaleán (2020) en su trabajo de investigación “Factores que determinan el desarrollo empresarial de las MYPES en el sector comercio textil en el distrito de Chiclayo – Lambayeque – Perú”, el autor concluyó que este tipo de empresas movilizan la economía del país; no obstante, presentan dificultades en su estructura organizativa, así como en la puesta en marcha de sus procesos internos vinculados con la manufactura y venta de productos y servicios. Por otro lado, si bien en ocasiones acceden al crédito bancario, su impacto favorable en la empresa

se limita por su informalidad y la escasa cultura financiera de las personas que dirigen el segmento de comercio textil en Chiclayo.

Chempén, Quintanilla y Vilcas (2020) en su tesis “Educación financiera y endeudamiento en MYPES: Caso Elévate Global en Lima Sur en el año 2019” buscaron identificar y analizar la concepción del empresario MYPE sobre su capacidad de endeudamiento en dicha ciudad. Ellos detectaron el requerimiento de desarrollar cursos de EF para empresarios a fin de que aborden exitosamente las decisiones de endeudamiento para sus negocios. Los resultados obtenidos mostraron un impacto positivo del empleo de herramientas financieras al momento de evaluar opciones de endeudamiento, recomendando por ello, que este tipo de programas de capacitación sobre educación financiera se organicen con mayor frecuencia.

Yrigoin (2019) en su estudio “Educación financiera y aplicación de un Programa para mejorar las finanzas familiares de los padres del 5° Año de secundaria de la IE Octavio Campos Otoleas” tuvo por objetivo implementar actividades educativas sobre EF para mejorar las finanzas de los padres de dicha IE, quienes no han desarrollado competencias financieras como la elaboración de su presupuesto familiar, hábitos de ahorro, inversiones y obtención y manejo de créditos; considerando conveniente diseñar dicho programa que les ayudaría a mejorar este conocimiento. El análisis de los resultados determinó que la carencia de EF ocasiona que la situación económica – financiera de dichas familias no sea la adecuada, impactando en su calidad de vida.

Tinoco (2018) en su tesis “Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017” presentó información sobre el nivel de EF en estudiantes, cuya principal característica es el poco conocimiento de los productos financieros, falta de prevención y gestión de la inseguridad financiera y asumir acuerdos o decisiones nada favorables respecto al uso de tarjetas de crédito, a las cuales tiene oportunidad de acceder más del 50% de ellos. El bajo nivel de EF detectada en la muestra evidenció que el nivel de conocimientos no es un agente concluyente para el nivel de EF.

Sumari (2016), en su estudio “Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015”, basado en el desconocimiento y desinformación de dichos habitantes en relación a aspectos financieros, hecho que restringe su capacidad de decidir y que les impide participar en actividades

económicas llevándolas a endeudarse, no realizar ningún tipo de inversión y hacer un uso incorrecto de los recursos financieros, obteniendo como resultado que gran parte de la población intervenida tan solo cuenta con estudios secundarios, asimismo más de la mitad de la población no tiene la oportunidad de ahorrar y desconoce cómo utilizar los productos financieros; concluyendo que la mayoría de los pobladores no cuenta con un hábito de ahorro; que la experiencia en el uso de productos financieros es casi nulo ocasionando un bajo nivel de la EF en la población.

Carranza (2016), en su tesis “Propuesta de un programa en educación financiera para los estudiantes del nivel secundaria del colegio nacional Toribio Casanova – Cutervo, 2015-2016”, identificó que; no obstante, el trabajo efectuado en el Perú por capacitar a las personas en EF, este objetivo no se ha alcanzado debido a la heterogeneidad de culturas y lenguas de sus pobladores. Los resultados indicaron que en los hogares, el nivel educativo de los varones es mayor que el de las mujeres, que los familiares mayores motivan a mejorar el nivel de EF de sus familiares, que gran parte de los escolares ahorran, conocen cómo elaborar un cuadro de sus ingresos y gastos; concluyendo que el nivel de conocimientos de EF está vinculado con el nivel de conocimientos logrado por sus hermanos mayores, siendo necesario incluir contenido de EF en el currículo escolar de los estudiantes, recomendando que las instituciones educativas pongan en marcha programas para optimizar la gestión de los ingresos por influir en su crecimiento personal, familiar y social.

Eyzaguirre, Isasi y Raicovi (2016) en su estudio “La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de Lima Metropolitana” buscaron en su investigación analizar la importancia de las finanzas personales en jóvenes estudiantes de la citada ciudad. Los autores señalaron que la problemática radica en que los jóvenes no cuentan con conceptos básicos de productos y servicios bancarios que les permita hacer uso de las bondades que ofrece este sistema. La contribución del estudio radicó en haber establecido las debilidades en EF de dicha población estudiada examinándola como fenómeno social y proponiendo soluciones al problema, a fin que les permita su inserción en el sistema financiero y consecuentemente su desarrollo personal y profesional.

Álvarez (2016), en su tesis: El Sistema de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) como promotor de la bancarización y la inclusión financiera en el Perú. Un estudio retrospectivo de 1980 a 2014, determinó que a pesar que en país la bancarización e inserción

financiera de la ciudadanía es baja, el Perú brinda un contexto óptimo para el progreso de las microfinanzas. Que el sistema CMAC cumple un rol vital en el rubro microfinanciero del país peruano, pues las cajas municipales de ahorro y crédito reúnen un significativo porcentaje de la cartera de depósitos de dicho sector.

Bases teóricas de la educación financiera y el desarrollo empresarial.

La Comisión Europea (2007) manifestó que la EF permite a las personas optimizar el entendimiento de productos y servicios financieros creando conciencia en las personas de los riesgos y oportunidades del mercado financiero y permitiéndoles tomar decisiones sobre la base de este conocimiento. La EF admite aplicar estrategias que aseguren que los consumidores tengan acceso a información, protección y al asesoramiento adecuado.

La Red Financiera BAC-Credomatic (BAC,2008) manifestó que la EF admite capacitar a las personas en el uso de productos y servicios financieros que contribuyan a mejorar su nivel de vida, generar conocimiento continuo, practicar valores, perfeccionar habilidades, actitudes y asumir decisiones correctas en relación a su presupuesto e inversiones. Indicando que con la EF las personas podrán decidir conscientemente entre oportunidades de inversión y ahorro, distinguir el riesgo, solicitar a los proveedores de los productos y servicios financieros que éstos respondan a sus requerimientos a fin de que tengan influencia positiva en su crecimiento económico.

El Centro OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera para América Latina y el Caribe (OCDE/CVM, 2005), definió a la EF como el proceso a través del cual los usuarios financieros perfeccionan su juicio sobre conceptos financieros mediante la información y formación, desplegando en ellos habilidades, confianza y conciencia de la oferta del mercado financiero, facilitándoles una toma de decisión informada en favor de su bienestar financiero. OCDE/CVM (2005) dimensiona la EF en: conocimiento financiero que favorece el entendimiento de transacciones e instrumentos financieros, exponiendo sus beneficios y aspectos desfavorables de cada uno de estos; habilidad financiera que es la puesta en práctica de este tipo de conocimiento, y el comportamiento financiero que es la toma de decisiones financieras para maximizar la ganancia basado en la correcta planificación de sus necesidades financieras.

Según la Red Financiera BAC-Credomatic (BAC,2008), citando a Barsallo, expuso las normas y el correcto procedimiento en EF, recomendando que los gobiernos y todos los organismos interesados deben fomentarla sin discriminaciones, de forma coordinada y justa, debiendo tener su punto de partida en las instituciones educativas para que la ciudadanía sean instruidas lo antes posible, debiendo implementarse a través de políticas nacionales que cuenten con el apoyo de instituciones financieras que diseñen programas de EF orientados particularmente en aspectos como la planeación del ahorros, inversiones, seguros, pensiones, etc.

Respecto del Desarrollo Empresarial (DE) Koontz y O'Donnell (2004) indicaron que el desarrollo de las empresas busca alcanzar su formalización, competitividad y desarrollo a fin que permita incrementar el empleo permanente, productividad, obtener renta y contribuir al Producto Bruto Interno. Los autores remarcaron que el DE se inicia con la planificación, que es la elección de planes y normas propias de la empresa, luego se efectúa el diseño de la estructura de la misma donde se define su sistema funcional y organizacional con el establecimiento de tareas para alcanzar el objetivo de la empresa, señalándose también las áreas, sus labores y es donde se delega la autoridad para que se realicen las actividades previamente planificadas.

Varela y Bedoya (2010) indicaron que el DE es el proceso que experimenta toda empresa en evolución durante su gestión, es la sucesión donde se articulan eficientemente elementos como la cultura, el liderazgo, la administración del conocimiento, el crecimiento económico e innovación para que ésta logre sus objetivos y consecuentemente se posicione en el mercado. Durante este proceso deben realizarse interacciones entre la empresa y su entorno, entre sus líderes y el personal y entre éstos últimos con los recursos que posee la misma; donde la correcta gestión de dichas interacciones permitirá su crecimiento y consolidación, o en caso contrario lo impedirá. Varela y Bedoya (2010) señalan las etapas por las que atraviesa una empresa desde su creación hasta alcanzar su posicionamiento, etapas que tienen particularidades definidas que permiten saber si la relación entre los diferentes recursos de la empresa permite o impide su desarrollo.

Etapas del desarrollo empresarial:

I Etapa: Previsión y planeación.

Es la etapa de inicio para toda empresa, en ella se define su misión, visión, objetivos y ética de trabajo; también se diseñan procedimientos y programas, además se analiza el entorno, se ajustan los presupuestos y se delimita el mercado objetivo.

II Etapa: Organización

Etapa en que la empresa debe definir su estructura y actividades, elaborar normas y reglamentos que limiten las funciones y áreas, jerarquías y los ambientes para la ejecución de las labores. La fijación de límites permitirá crear un orden que admita medir objetivamente los resultados de lo organizado.

III Etapa: Dirección

Etapa en la que el líder de la empresa le imprime su estilo personal de dirección, su reto es organizar un equipo de trabajo comprometido con la empresa y sus objetivos. El líder debe lograr que los integrantes de su equipo de trabajo se sientan parte de la misma ejerciendo un liderazgo congruente que motive su participación y compromiso, y que busque su involucramiento con las actividades a encomendar.

IV Etapa: Integración de recursos humanos y no humanos

Etapa donde se debe conjugar los esfuerzos humanos, los recursos materiales y tecnológicos con los objetivos, normas, procedimientos y jerarquías de la empresa.

V Etapa: Ejecución

Etapa donde los esfuerzos de la empresa deben centrarse al lograr sus objetivos y los de las personas que la integran; es el momento de cumplirse con lo previamente planificado aplicando un permanente análisis y control de la actividad empresarial.

VI Etapa: Evaluación.

Etapa donde se efectúa el análisis de los resultados de la gestión empresarial a fin de corregir su rumbo en caso de existir errores o bien, consolidar los logros, debe ser de carácter permanente, debiéndose establecer medios y formas de retroalimentación de ser necesarios.

Según Chiavenato (2009) el DE abarca actos de cambio planificado en procura de aumentar la eficacia de las empresas, aumentar su rendimiento, convertirlas en competitivas y lograr el bienestar de su personal. Sin embargo, este proceso de DE debe considerar que

cualquier cambio importante al interior de las mismas casi siempre origina grandes dificultades administrativas y humanas.

Según Chiavenato (2014) Fayol resaltó en su Teoría Clásica de la Administración, la estructura que debe adoptar una empresa para alcanzar niveles altos de rendimiento. Esta teoría considera a la empresa como una totalidad, que a su vez cuenta con una estructura a fin lograr la eficiencia de todos sus recursos. También Chiavenato (2014) expuso que Fayol destacó que toda organización efectúa seis funciones: las técnicas que son las relacionadas a la manufactura de bienes o diseño de servicios; las comerciales que implican transacciones de compra, venta e intercambio; las financieras vinculadas a la obtención y gestión de capitales; de seguridad que buscan el cuidado y conservación de las personas y de los bienes; las contables que se encargan de los registros contables, balances y costos y las funciones administrativas cuya función es relacionar a los integrantes de la empresa y sus funciones con las otras cinco funciones.

El modelo clásico de la teoría financiera asume que los individuos se encuentran completamente informados, en consecuencia, las decisiones que adopten serán de orden racional en un entorno sin imperfecciones. Mientras que, en el enfoque neoclásico, se hace referencia que el comportamiento económico de un individuo está influenciado por sus intereses particulares, por consiguiente, los individuos programan sus recursos disponibles sobre la base de su bienestar (Caranguí, Garbay & Valencia, 2017).

La Teoría de la Competencia Perfecta, refiere la presencia de un mercado donde confluyen una diversidad tanto de productores como de consumidores, donde no existen obstáculos para que las empresas ingresen o se retiren, se oferta un producto homogéneo y los precios y características de los productos son de conocimiento de las personas que confluyen en un determinado mercado. Finalmente, las empresas serán precio aceptante es decir no tienen el poder de influir en el precio de sus competidores (Arrow & Debreu, 1983).

Definiciones de conceptos relacionados al tema

Ahorro: es una porción del ingreso de una persona no utilizada, reservándola frente a algún suceso para realizar inversiones que creen ganancias.

Capital: Es la primera contribución que efectúa la familia, inversionistas o empresarios para formar un negocio, a fin de que su dinero genere una determinada ganancia.

Consumo: Acción de adquirir un bien o servicio para atender una determinada necesidad.

Crédito: Forma de financiar que una persona o institución otorga a terceros con el compromiso de reintegrar en un futuro con el respectivo desembolso de un interés adicional y respetando un cronograma de plazos.

Déficit: Situación en el que los gastos exceden a los ingresos, creando un saldo en contra, es el momento cuando una empresa o familia no logra formar ingresos necesarios que respondan a sus gastos.

Deuda: Responsabilidad que una persona natural o jurídica asume con terceros. El deudor toma un bien y en contraprestación tiene que devolver capital y los intereses pactados.

Dinero: Son los activos o bienes que son reconocidos como forma de pago. Además, es una unidad de cálculo ya que permite establecer el precio de los bienes.

Finanzas: Son las actividades referentes a la gestión del dinero, así como de los diferentes sustitutos del mismo, como son los bonos, títulos, etc.

Ganancia: Acción de ganar y atesorar las riquezas de una empresa o individuo que ha logrado como beneficio por la realización de alguna actividad realizada con objetivo de generar ingresos.

Inversión: Es la orientada a la compra de bienes que no son de consumo final sino de, capital que se emplean para generar otros bienes a fin de conseguir ganancias.

Patrimonio: El patrimonio es el conjunto de bienes y derechos que poseen las personas o empresas, las cuales pueden ser utilizadas para lograr sus metas personales o empresariales.

Planificación: Significa instituir algunos factores productivos a futuro para obtener resultados. Quienes planifican elaboran un plan y determinan los recursos necesarios para lograr sus objetivos.

Precio: Monto de dinero que se desembolsa a cambio de un bien o servicio. Es el monto de dinero fijado para la obtención de un producto o servicio

Préstamo: Es un acuerdo a través del cual un prestamista concede a un prestatario una cantidad de dinero, quien se exige pagar la deuda y el interés acordado.

Presupuesto: Es un plan estratégico en el cual se detallan los ingresos y egresos, que facilita controlar la situación financiera con visión a futuro, permitiendo reducir inconvenientes financieros.

Riqueza: Propiedad sobre los activos y bienes que una persona tiene. La Riqueza de un país está concertada por todos sus recursos naturales, bienes, servicios y factores productivos

Materiales y métodos

Tipo y nivel de investigación

La investigación fue de enfoque cuantitativo y los datos obtenidos de las variables en estudio fueron analizados haciendo uso de métodos estadísticos y matemáticos, para luego ser presentados a través de tablas y gráficos según lo sugerido por Hernández, Fernández y Baptista (2014) cuando explicaron que este enfoque permite analizar los datos producto de mediciones matemáticas e interpretarlos a fin de arribar a las conclusiones pertinentes.

En cuanto al tipo de investigación, fue descriptiva porque tuvo como objetivo explicar las características del fenómeno en estudio en un único contexto respetando su propósito, como lo explicaron Ñaupas Mejía, Novoa y Villagómez (2014) que estas investigaciones acumulan información del objeto de estudio, sin centrarse en los motivos por los que se ocasiona dicho fenómeno.

A fin de determinar la influencia de una variable con otra, se utilizó el estadístico Chi cuadrado de Pearson que permitió aceptar la hipótesis de la investigación que fue que la EF influye en el DE de los Comerciantes mypes del mercado José Abelardo Quiñones de Chiclayo con un nivel de significancia del 0.05 y p-valor de 0.000, evidenciando la existencia de dependencia entre dichas variables.

Respecto al diseño, la investigación fue no experimental, ya que no se afectó ninguna variable para determinar su efecto sobre la otra, considerando lo referido por Hernández, Fernández y Baptista (2014) que en estos estudios se observa al fenómeno en su estado natural.

En relación a la población, según Ñaupas, Mejía, Novoa, & Villagómez (2014) que indican que la población en una investigación son los objetos a ser estudiados a través de diferentes técnicas, para la investigación, la población estuvo conformada por los 121 empresarios del mercado José Abelardo Quiñones Gonzales del distrito de Chiclayo, 2022.

Estrategias de muestreo

La muestra fue de tipo censal, por ser importante conocer las opiniones de todos los comerciantes mypes de dicho mercado y por contarse con una base de datos de los mismos de fácil acceso, lo que permitió lograr los objetivos de la investigación (Hayes, 1999).

Muestra

La muestra estuvo conformada por los 121 empresarios del mercado José Abelardo Quiñones Gonzales del distrito de Chiclayo, 2022, al ser de tipo censal.

Las variables fueron definidas de la siguiente forma:

La EF, es el proceso por el que las personas optimizan su análisis de conceptos financieros por medio de la comprensión de información, desarrollando habilidades, confianza y conciencia de la oferta del mercado financiero, facilitándoles su decisión informada en favor de su bienestar financiero.

Desarrollo empresarial, es el proceso que experimenta toda empresa en evolución durante su gestión, es el proceso donde se articulan eficientemente elementos como la cultura empresarial, el liderazgo, la gestión del conocimiento, el crecimiento económico e innovación para que logre sus objetivos y consecuentemente se posicione en el mercado.

Instrumentos aplicados y procedimiento de aplicación

En lo que respecta a las técnicas e instrumentos de recolección de datos, se requirió la autorización de los micro y pequeños empresarios y de la oficina administrativa del mercado José Abelardo Quiñones Gonzales del distrito de Chiclayo, 2022, para visitarlos y coordinar la aplicación de un cuestionario elaborado en escala de Likert que fue estructurado con el apoyo de profesionales con conocimientos y experiencia en la temática abordada el cual contuvo afirmaciones sobre educación financiera y desarrollo empresarial basadas en las dimensiones expuestas por los teóricos revisados y que dieron soporte a la investigación, afirmaciones que contuvieron cinco alternativas de respuesta con valores del 1 a 5 (Totalmente en desacuerdo, desacuerdo, indeciso, de acuerdo y totalmente de acuerdo) respectivamente, procedimiento que se guio de lo que indica la técnica de la encuesta, que es utilizada para obtener información sobre las variables de un estudio como lo manifestaron Del Cid et al. (2007) que esta técnica

es un procedimiento que permite recoger datos de una población y consecuentemente de una muestra.

Por ser una investigación de enfoque cuantitativo, el procesamiento de los datos se efectuó con el software estadístico SPSS que permitió la elaboración de tablas y figuras sobre las respuestas obtenidas a través del cuestionario aplicado a los micro empresarios, información que luego de ser analizada permitió comprender la realidad del fenómeno en estudio, convirtiéndose en argumento consistente para las conclusiones del mismo.

Aspectos éticos

En la investigación se respetaron los principios éticos propios de una investigación y al aplicar el cuestionario se omitieron los nombres de los microempresarios a fin de evitar contingencias con ellos. La recolección de la información se realizó con un control permanente en procura de su veracidad. En cuanto a los criterios de rigor científico, se utilizaron los recomendados por Rebolledo, Rojas, Noreña y Alcaraz (2012) que son la credibilidad, dado que la información resultante debería ser veraz sin dar lugar a observaciones, además, se consideró lo recomendado por Erazo (2011) de ser objetivos para respetar la información que proporcionaron los micro empresarios y la que se obtuvo de la búsqueda bibliográfica y de antecedentes.

Resultados y discusión

Resultados

Se buscó determinar la Influencia de la educación financiera en el desarrollo empresarial de los comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo, 2022.

Con la finalidad de conocer cuál es la Influencia de la EF en el DE de los comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo, 2022, fue importante diagnosticar su educación financiera y cómo influye en su desarrollo empresarial, por ello se intervino a los comerciantes con la aplicación de una escala de Likert que contuvo 42 preguntas basadas en la teoría pertinente y antes mencionada de la cual se extrajeron las variables y dimensiones correspondientes. Para determinar esta influencia, se utilizó el estadístico Ji cuadrado de Pearson (Chi Cuadrado) permitiendo aceptar la hipótesis de la investigación que fue que la EF influye en el DE en los comerciantes mypes del mercado José Abelardo Quiñones de Chiclayo, 2022, con un nivel de significancia del 0.05 y p-valor de 0.000, evidenciando la existencia de dependencia entre las variables en estudio.

Para diagnosticar el nivel de EF y DE en los comerciantes mypes del mercado arriba indicado, se revisó la teoría correspondiente y se diseñaron los siguientes baremos.

Tabla 1 Baremo para educación financiera

Educación Financiera	Intervalos	
Totalmente en Desacuerdo	24	43
Desacuerdo	44	63
Indeciso	64	83
De acuerdo	84	103
Totalmente de Acuerdo	104	120

Tabla 2 Baremo para desarrollo empresarial

Desarrollo Empresarial	Intervalos	
Totalmente en desacuerdo	18	32
Desacuerdo	33	47
Indeciso	48	62
De acuerdo	63	77
Totalmente de acuerdo	78	90

Diagnóstico del nivel de educación financiera

Para el diagnóstico del nivel de EF, esta variable se dimensionó en conocimiento financiero, habilidad financiera y comportamiento financiero, con un total de 24 preguntas, obteniéndose como resultado de 121 comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo, que el 75.20% de los encuestados mostró indecisión evidenciando inseguridad del beneficio de contar con conocimiento, desarrollar habilidades y mostrar educación financiera, que el 22.31% mostró desacuerdo y sólo un pequeño 2.49% se mostró de acuerdo; evidenciándose un escaso acercamiento de los comerciantes con los productos y servicios que ofrecen las instituciones financieras, desconocimiento de los requisitos y procedimientos para acceder a ellos y los medios electrónicos que ofrecen, así como la importancia de conocer su calificación crediticia para su desarrollo empresarial, como se observa en la Tabla 3 y Figura 1.

Tabla 3 Educación financiera

	n	%
Desacuerdo	27	22.31
Indeciso	91	75.20
De acuerdo	3	2.49
Total	121	100.00

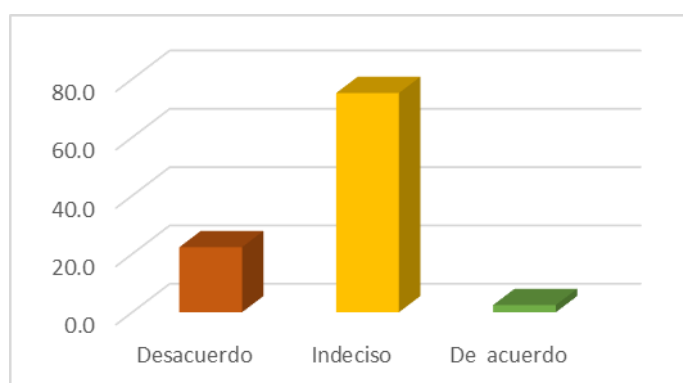


Figura 1: Variable educación financiera

Dimensión conocimiento financiero

A fin de cuantificar la dimensión conocimiento financiero se aplicó un total de 12 preguntas, alcanzándose como resultado que de 121 comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo, el 83.50% mostraron indecisión, evidenciando que la gran mayoría no están seguros del beneficio de capacitarse sobre los productos y servicios que ofrecen las instituciones financieras a las Mypes y por conocer los medios electrónicos que se utilizan actualmente para realizar compras y pagos y la importancia de saber cuáles son los gastos básicos de su negocio, y sólo el 16.5% se mostró de acuerdo, pequeño grupo de comerciantes que consideraron provechoso contar con conocimiento financiero sobre créditos, débito automático, compra y venta de moneda extranjera y como realizar transferencias interbancarias, transacciones que les permitiría dar agilidad a su negocio, como se observa en la Tabla 4 y Figura 2.

Tabla 4 Dimensión conocimiento financiero

	n	%
Indeciso	101	83.50
De acuerdo	20	16.50
Total	121	100.00

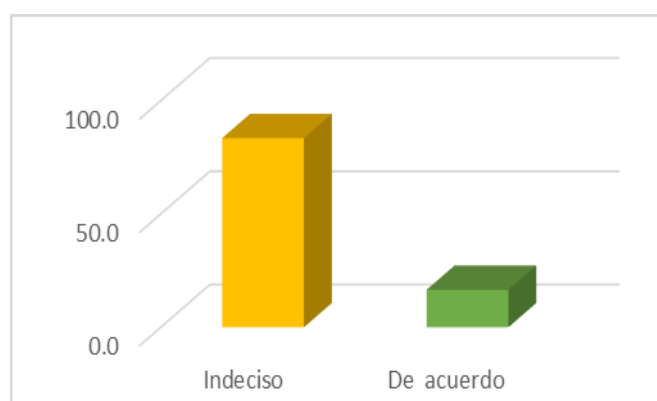


Figura 2: Dimensión conocimiento financiero

Dimensión habilidad financiera

Para medir la dimensión habilidad financiera se aplicó un total de 5 preguntas, resultando que de 121 comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo, el 58.70% se mostró en desacuerdo y el 41.30% se mostró de acuerdo respecto a las habilidades financieras que necesitan para la conducción de su Mype; apreciándose que más de la mitad de los comerciantes no valora ni pone en práctica las habilidades como el uso de cálculos matemáticos básicos, no tiene la práctica para revisar sus estados de cuenta y examinar sus compras y pagos respectivos y menos hacer uso de las aplicaciones que las instituciones financieras ponen a disposición de forma virtual, cerrándose a la oportunidad que esta práctica se transforma en una habilidad de uso; sin embargo, existe un 41.3 de los comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo que se mostraron en de acuerdo para desarrollar este tipo de habilidades, como se observa en la Tabla 5 y Figura 3.

Tabla 5 Dimensión habilidad financiera

	n	%
Desacuerdo	71	58.70
De acuerdo	50	41.30
Total	121	100.0

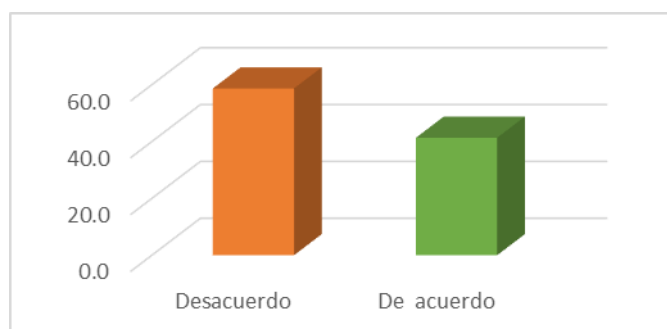


Figura 3: Dimensión habilidad financiera

Dimensión comportamiento financiero

Para cuantificar la dimensión de comportamiento financiero se aplicó un total de 7 preguntas, mostrándose como resultado que de 121 comerciantes mypes del mercado José Quiñones de

Chiclayo, que el 35.50%, se mostró en desacuerdo, el 34.70% se mostró de acuerdo y el 29.80% se mostraron Indecisos con respecto a esta dimensión, apreciándose que más de un tercio de los comerciantes no muestran interés en contar con un buen comportamiento financiero que repercuta en la situación económica y desarrollo empresarial de su negocio y por lo tanto no sabe cómo accionar financieramente de ser necesario, no está entre sus hábitos empresariales financiarse por medio de instituciones financieras y no estima necesario hacer uso de cuentas de ahorro y cuentas corrientes; sin embargo, existe un 34.70% que sí valora contar con un comportamiento financiero adecuado y aproximadamente un tercio de los comerciantes se muestran indecisos e inseguros al respecto, como se observa en la Tabla 6 y Figura 4.

Tabla 6 Dimensión comportamiento financiero

	n	%
Desacuerdo	43	35.50
Indeciso	36	29.80
De acuerdo	42	34.70
Total	121	100.00

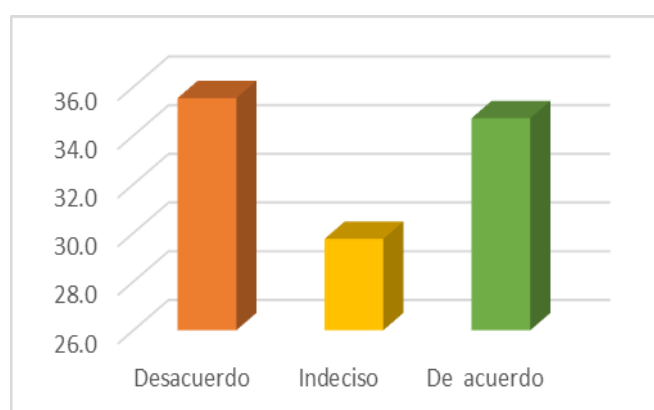


Figura 4: Dimensión comportamiento financiero

Diagnóstico del nivel de desarrollo empresarial

Con la finalidad de diagnosticar el nivel de DE, se revisó la teoría correspondiente, dimensionándola en previsión y planeación, organización, dirección, integración de recursos humanos y no humanos, ejecución y evaluación, con un total de 18 preguntas, obteniéndose

como resultado que de 121 comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo, que el 84.30% mostró indecisión y por lo tanto inseguros de reconocer y poner en práctica el proceso de desarrollo financiero de su empresa y el 15.70% se mostró de acuerdo con respecto al desarrollo empresarial; evidenciándose comerciantes poco interesados para iniciar un proceso de evolución empresarial propio de la gestión de toda empresa en el que deberían articularse su cultura empresarial, liderazgo, gestión del conocimiento, el crecimiento económico e innovación para la empresa alcance sus objetivos y posicionamiento en el mercado, como se observa en la Tabla 7 y Figura 5.

Tabla 7 Desarrollo empresarial

	n	%
Indeciso	102	84.30
De acuerdo	19	15.70
Total	121	100.00

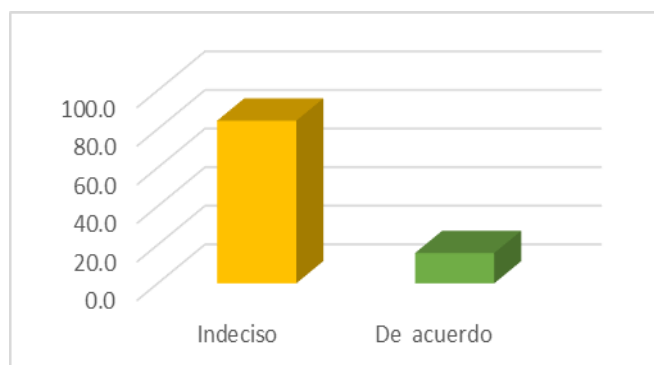


Figura 5: Variable desarrollo empresarial

Dimensión previsión y planeación

Para que la dimensión previsión y planeación sea cuantificada se aplicó un total de 3 preguntas, obteniéndose como resultado que de 121 comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo, que el 55.40%, se mostró indecisos y el 44.60% se mostró de acuerdo con respecto a la previsión y planeación que debe efectuar en su empresa, indicando que algo más de la mitad de estos comerciantes no tienen claro o están inseguros para indicar el motivo que los llevó a planear y crearla, tampoco no precisa si elabora planes a desarrollar en ella y no logra reconocer cuál es la competencia de su empresa; sin embargo, una casi mitad importante de los

comerciantes indicó tener en claro el motivo por el que creó su empresa, como también planifica acciones que pondrá en marcha por considerarlas necesarias y sabe cual es su competencia y como actúa, como se observa en la Tabla 8 y Figura 6.

Tabla 8 Dimensión previsión y planeación

	n	%
Indeciso	67	55.40
De acuerdo	54	44.60
Total	121	100.00

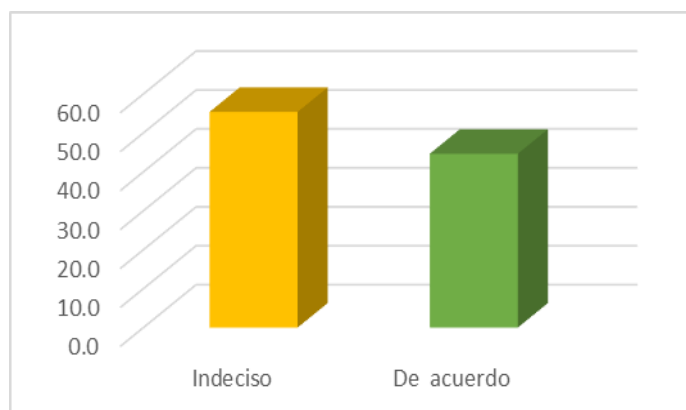


Figura 6: Dimensión previsión y planeación

Dimensión organización

Con el propósito de cuantificar la dimensión organización se aplicó un total de 3 preguntas, obteniéndose como resultado que de 121 comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo, que el 60.30%, se mostraron indecisos e inseguros, el 37.20% se mostró en desacuerdo respecto al beneficio de la organización que deben efectuar en su empresa, demostrando falta de claridad para diseñar y aplicar normas de trabajo, establecer funciones a desarrollarse y poco conocimiento para implementar espacios físicos bien delimitados que eviten pérdidas de tiempo en el desarrollo de las actividades, mermas de productos e incumplir las medidas de seguridad necesarias y un pequeño 2.50% se mostró de acuerdo con aplicar un efectivo proceso de organización en su negocio, como se observa en la Tabla 9 y Figura 7.

Tabla 9 Dimensión organización

	n	%
Desacuerdo	45	37.20
Indeciso	73	60.30
De acuerdo	3	2.50
Total	121	100.00

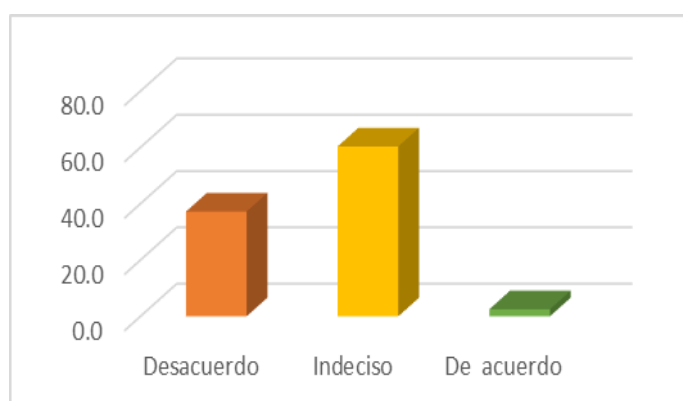


Figura 7: Dimensión organización

Dimensión dirección

Con la finalidad de medir la dimensión dirección se aplicó un total de 3 preguntas, obteniéndose como resultado que de 121 comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo, que el 62.00%, se mostraron de acuerdo, el 28.10%, se mostraron en desacuerdo y el 9.90% se mostraron indecisos respecto a la dirección dentro de su empresa, ya que más de la mitad de los comerciantes reconocen que sí buscan fomentar el trabajo en equipo, que constantemente motivan a su personal a desarrollar su labores correctamente, sientan agrado en trabajar y promueven la iniciativa de sus trabajadores en su desempeño; no obstante, casi la cuarta parte de los comerciantes, evidenciaron poca importancia de fomentar el trabajo en equipo, motivar a sus trabajadores y mucho menos el dar opción a la iniciativa, demostrando una forma muy tradicional de la dirección empresarial y una menor cantidad mostraron indecisión al respecto, como se observa en la Tabla 10 y Figura 8.

Tabla 10 Dimensión dirección

	n	%
Desacuerdo	34	28.10
Indeciso	12	9.90
De acuerdo	75	62.00
Total	121	100.00

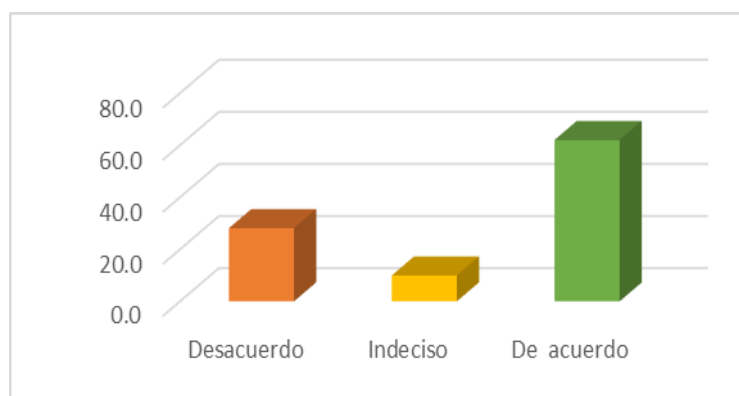


Figura 8: Dimensión dirección

Dimensión integración de recursos humanos y no humanos

En procura de medir la dimensión integración de recursos humanos y no humanos se aplicó un total de 3 preguntas, obteniéndose como resultado que de 121 comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo, que el 52.10% se mostraron Totalmente de acuerdo, el 36.40% se mostraron indecisos, el 9.90% se mostró de acuerdo y el 1.60%, se mostró totalmente en desacuerdo respecto a la integración de recursos humanos y no humanos, lo que indica que dos tercios de los comerciantes están totalmente de acuerdo y de acuerdo respectivamente al tener claro quién debe tomar las decisiones y proponer las líneas de autoridad dentro de sus empresas, permitiendo que sus trabajadores tengan claro de quien recibir instrucciones para el buen desarrollo de sus funciones, así como para cuidar todos los recursos de la empresa; sin embargo, un último tercio del total de dichos comerciantes, muestran indecisión o inseguridad de la utilidad de tomar las riendas de sus propios negocios, dictar normas para el cumplimiento del trabajo y cuidado de los recursos de su empresa, cómo se observa en la Tabla 11 y Figura 9.

Tabla 11 Dimensión integración de recursos humanos y no humanos

	n	%
Totalmente en desacuerdo	2	1.60
Indeciso	44	36.40
De acuerdo	12	9.90
Totalmente de acuerdo	63	52.10
Total	121	100.0

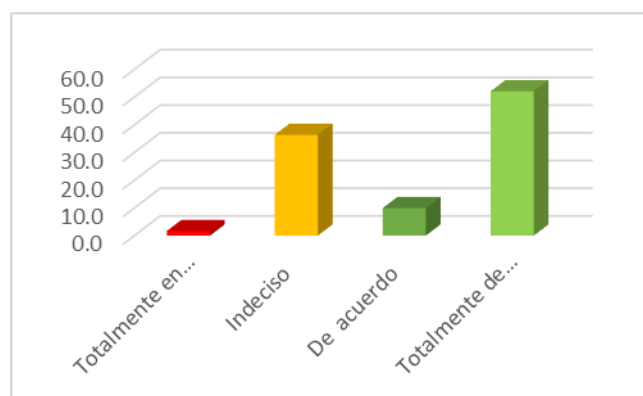


Figura 9: Dimensión integración de recursos humanos y no humanos

Dimensión ejecución

Al cuantificar la dimensión ejecución se aplicó un total de 3 preguntas, obteniéndose como resultado que de 121 comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo, que el 78.50%, se mostraron de acuerdo y el 21.50% se mostraron indecisos o inseguros respecto a la forma como ejecutan sus acciones previamente planeadas, lo que muestra que a los comerciantes les parece acertada la forma como gestionan sus procesos empresariales traducido en cumplimiento de normas, su forma de venta y facilidades que brindan y la forma de abastecerse y sólo aproximadamente la cuarta parte de estos comerciantes, mostraron indiferencia o inseguridad para valorar esta dimensión en el proceso de desarrollo de su empresa, como se observa en la Tabla 12 y Figura 10.

Tabla 12 Dimensión ejecución

	n	%
Indeciso	26	21.50
De acuerdo	95	78.50
Total	121	100.00

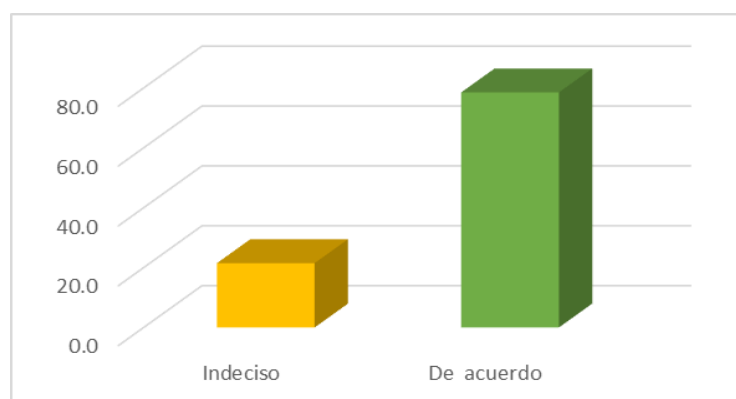


Figura 10: Dimensión ejecución

Dimensión evaluación

Para medir la dimensión evaluación se aplicó un total de 3 preguntas, dando como resultado que de 121 comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo, que el 66.10% se mostró de acuerdo, el 31.40% se mostraron en desacuerdo y el 2.50% se mostraron indecisos con respecto a la evaluación que realiza en su empresa, por lo que un alto porcentaje de los comerciantes opinaron favorablemente ya que sí logran conocer y cuantificar cuál es su venta final en cada mes, atender sus obligaciones con proveedores y necesidades empresariales con los ingresos que obtienen y que la evaluación que efectúan les permite realizar las correcciones que sean necesarias, mientras que un tercio de los comerciantes están en desacuerdo y no valoran la evaluación de la gestión de su empresa que les permita hacer correcciones necesarias al cabo de ciertos periodos y un mínimo de comerciantes muestran una actitud indecisa al respecto, como se observa en la Tabla 13 y Figura 11.

Tabla 13 Dimensión evaluación

	n	%
Desacuerdo	38	31.40
Indeciso	3	2.50
De acuerdo	80	66.10
Total	121	100.00

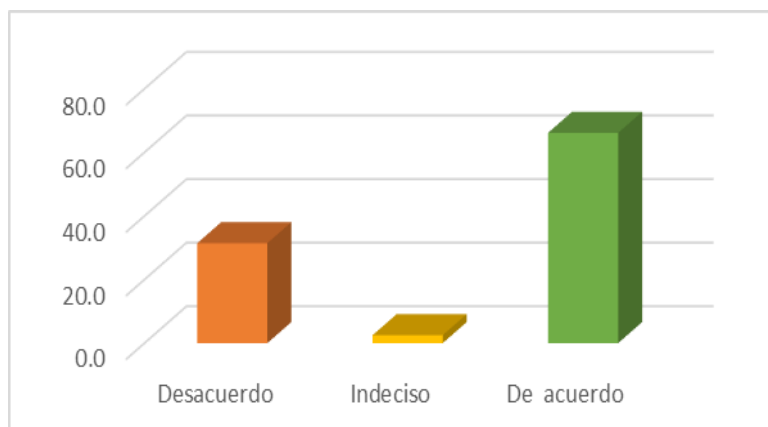


Figura 11: Dimensión evaluación

Discusión

Al analizar la EF y su influencia en el DE en los comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo, 2022; se obtuvo como primer resultado un Chi cuadrado con un p_valor de 0.000 para un nivel de significancia de $\alpha=0.05$, por lo cual, se rechazó la hipótesis nula en favor de la hipótesis alterna de la investigación, demostrando la existencia de una relación entre ambas variables, por lo que la indecisión o desinterés del 75.2% de los comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo de contar con educación financiera, termina evidenciándose en un 84.3% de indecisión sobre la valoración del proceso de desarrollo empresarial, situación también indicada por Cotera, Zavala, Rodríguez y Chavarría (2019) en cuyo estudio indicaron que las PYMES, afrontaban dificultades de manejo de dinero y toma de decisiones haciéndose necesario que sus propietarios o encargados de su manejo conozcan los productos y servicios que ofertan las diferentes instituciones financieras a fin que con su uso aseguren su permanencia y posicionamiento en el mercado y su rentabilidad respectiva y también con lo investigado por Saucedo (2015) respecto a las Micro, Pequeñas y Medianas

Empresas y su relación con la educación financiera en México y Uruguay, recomendando priorizar la capacitación empresarial de las personas que las conducen, debido a que el conocimiento es nulo al momento de emprender una microempresa, demostrando que la educación financiera tiene un papel decisivo en su buen funcionamiento, motivo por el cual los Comerciantes Mypes del Mercado José Quiñones de Chiclayo, deben considerar lo indicado por (OCDE/CVM, 2005) cuando afirma que la Educación Financiera afina la comprensión de sus conceptos básico a través de la información e instrucción, permitiendo desarrollar habilidades, confianza y conciencia de la oferta del mercado financiero para una toma de decisiones informada y el logro de un bienestar financiero.

Respecto a las dimensiones conocimiento financiero y habilidades financieras que componen la variable educación financiera, presentan un alto nivel de indecisión y desacuerdo con un (83.5%) y (58.7%) respectivamente, situación preocupante y también advertida por Rodríguez (2021) que en su tesis que buscó determinar la relación entre EF y el DE en negocios del rubro ferretero en Huánuco, en la cual halló una correlación significativa entre dichas variables, sugiriendo promover espacios de educación financiera para dichos empresarios debido a la importancia de contar con estos conocimientos, habilidades y actitudes para su adecuada gestión empresarial, así mismo, Tantaleán (2020) que en su estudio concluyó que a pesar que las Mypes dinamizan la economía nacional, tienen dificultades en su organización y para ordenar procesos internos de producción y comercialización de bienes y servicios, resaltando que si bien las Mypes logran acceder al crédito bancario esto tiene poco impacto debido a su informalidad y la escasa educación financiera de sus dirigentes y por último con Chempén, Quintanilla y Vilcas (2020) que en su tesis buscaron analizar la percepción del empresario Mype sobre su endeudamiento en la ciudad de Lima, detectando la necesidad de programas de educación para empresarios a fin que decidan exitosamente sobre el endeudamiento para sus negocios; obteniendo el autor resultados que evidenciaron el impacto positivo del empleo de herramientas financieras al momento de valorar opciones de endeudamiento.

En relación al desarrollo empresarial y sus dimensiones ejecución y evaluación resultó que los comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo, 2022, se manifestaron de acuerdo con puntuaciones altas de 78.5% y 66.1% respectivamente y en las dimensiones organización y previsión y planeación se hallaron comerciantes indecisos con puntuaciones alta de 60.3% y 55.4% respectivamente, dando un resultado para esta variable de un 84.3 de

indecisión traducida en inseguridad, situación que se contrapone a lo encontrado en Colombia por Gonzáles (2019) en su investigación sobre la educación financiera como impulsora de pequeñas y medianas empresas desde la apreciación de los emprendedores tecnológicos, resaltando al ahorro como parte del comportamiento financiero que posibilita el posicionamiento empresarial, sugiriendo establecer alianzas entre el sector privado, las entidades financieras, agremiaciones de empresarios y algunas entidades estatales para desarrollar la educación financiera por su impacto favorable que genera en la economía de los países, así mismo con Yrigoin (2019) en su tesis sobre Educación financiera para mejorar las finanzas familiares con el desarrollo de competencias financieras que les permita elaborar su presupuesto, generar hábitos de ahorro, y obtener y manejar créditos, que les permita superar su situación económica-financiera y por último con Álvarez (2016) que en su tesis sobre el papel de las Cajas Municipales, indica que si bien en el Perú los niveles de bancarización todavía son bajos, el Perú brinda un contexto ideal para el crecimiento de las microfinanzas y con lo teorizado por Koontz y O'Donnell (2004) que expusieron que el desarrollo de las empresas busca su formalización, competitividad y desarrollo en procura de fortalecerlas y posicionarlas y así contribuir al Producto Bruto Interno de los países, recalando que el desarrollo empresarial es un proceso que se inicia con la planificación, luego se diseña la estructura de la misma definiéndose su sistema funcional y organizacional con el establecimiento de tareas para alcanzar el objetivo de la empresa y con Varela y Bedoya (2010) quienes indicaron que el desarrollo empresarial es el proceso que experimenta toda empresa en evolución durante su gestión, es el mecanismo que articula adecuadamente sus elementos como cultura, liderazgo, la administración del conocimiento e innovación para que ésta concrete sus objetivos y consecuentemente se posicione en el mercado.

Conclusiones

1. Se determinó que la EF influye en el DE de los comerciantes mypes del mercado José Abelardo Quiñones de Chiclayo, 2022, con un nivel de significancia del 0.05 y p-valor de 0.000, evidenciando la existencia de dependencia entre las variables en estudio.
2. Se diagnosticó la EF de los comerciantes mypes del mercado José Abelardo Quiñones Gonzales de Chiclayo, dimensionada en conocimiento financiero, habilidad financiera y comportamiento financiero, resultando que el 75.20% de los comerciantes mostró indecisión y por tanto inseguridad de querer contar con este tipo de conocimiento, desarrollar habilidades y mostrar comportamientos basados en ella, que el 22.31% mostró desacuerdo y por tanto no valoraba el contar con este modo de educación y sólo un pequeño 2.49% se mostró de acuerdo con desarrollar este tipo de educación para su beneficio personal y el de su empresa, por lo que según el baremo para educación financiera la ubica en el nivel de indecisión por partes de los comerciantes mypes.
3. Se diagnosticó el DE de los comerciantes mypes del mercado José Abelardo Quiñones Gonzales de Chiclayo, resultando que el 84.30% de los comerciantes mostró indecisión y por tanto inseguridad de reconocer la importancia de la aplicación del proceso de desarrollo empresarial en su negocio, evidenciando poco interés de éstos en la evolución empresarial del mismo, no logrando articular su cultura empresarial, su liderazgo, la gestión del conocimiento y la innovación para alcanzar sus objetivos empresariales y consecuente posicionamiento y sólo el 15.70% se mostró de acuerdo con respecto al beneficio de aplicar este proceso en sus negocios.
4. Que contar con EF permite a las personas mejorar su capacidad de optar por productos y servicios financieros respecto a su presente y futuro financiero.

Recomendaciones

1. Dado que las Mypes, generan un importante movimiento en la actividad económica del país, se recomienda que el Estado peruano tome en cuenta la iniciativa de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico OCDE como de otras instituciones, promoviendo programas de educación financiera con un enfoque pluricultural para desarrollar conocimientos y habilidades respectivas y de esta manera insertar una cultura financiera en nuestra población.
2. Que el Estado peruano a través de los ministerios y organismos correspondientes, en alianza con las instituciones integrantes del sistema financiero peruano busquen implementar en el currículo educativo, programas de educación financiera, con el objetivo de lograr que la población adquiera conocimientos, habilidades y comportamiento financiero adecuados para su vida personal, profesional y empresarial.
3. Que el Estado peruano a través de los ministerios y organismos correspondientes, realice coordinaciones con la Academia, sector privado, Colegios Profesionales, para desarrollar programas de capacitación en educación financiera, orientados a todo tipo de emprendimiento.
4. Que la Municipalidad Provincial de Chiclayo, en su calidad de administradora del mercado José Quiñones de Chiclayo en coordinación con instituciones del sistema financiero y la academia de la localidad, organicen programas sobre educación financiera y desarrollo empresarial para incentivar a sus microempresarios integrantes en este tipo de conocimientos.
5. Que el Estado peruano a través de los ministerios y organismos correspondientes, en alianza con las instituciones integrantes del sistema financiero peruano, fortalezcan a través de redes sociales y programas informativos radiales/televisivos, la difusión de los beneficios de los diferentes productos y servicios que ofrece el sistema bancario peruano.
6. Diseñar programas que mejoren la educación financiera, tal como la propuesta: “Aprendo educación financiera y mi empresa logrará el éxito que necesito para seguir creciendo” que se puede apreciar en las siguientes páginas.

Referencias

- Aguilar, X. y Ortiz, B. (2013). *Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas*. [Tesis de grado, Universidad Técnica Particular de Loja]. chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/7712/1/Tesis%20ECF%20final%20junio%203%2C%20%202013%20(1).pdf
- Álvarez, A. (2016). *El Sistema de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) como promotor de la bancarización y la inclusión financiera en el Perú. Un estudio retrospectivo de 1980 a 2014*. [Tesis de maestría, Universidad Católica del Perú]. https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/7854/ALONSO_ALVA_REZ_MIGUEL_SISTEMA_CAJAS.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Arenas, G. (2021). Ideas locales, impacto global: así internacionalizan su negocio las pymes españolas. *El País*. <https://elpais.com/economia/hablemos-de-futuro/2021-11-15/ideas-locales-impacto-global-asi-internacionalizan-su-negocio-las-pymes-espanolas.html>.
- Arrow, K. J., & Debreu, G. (1983). *Existencia de Equilibrio en una Economía Competitiva*. Cambridge University Press.
- ASBA. (2014). *Educación Financiera Mejorando tu Bienestar Financiero*. <http://www.asba-supervision.org/PEF/manejando-tu-dinero/index.shtml>
- Berry, A. (2002). Valoración de políticas de apoyo a la pequeña empresa: primera aproximación a una metodología regional (Serie de Buenas Prácticas del Departamento de Desarrollo Sostenible). Washington D.C.: Banco Interamericano de Desarrollo.
- Cañón, Y., Mesa, E., & Rivera, D (2020). Brecha de conocimiento en educación financiera en el departamento de Caldas. Retrieved from https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas_comercio/570

- Carangui, P. A., Garbay, J. I. & Valencia, B. D. (2017). Finanzas personales: La influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. *Revista Killkana sociales*, 1(3), 10.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6297480>
- Carranza, K (2016). *Propuesta de un Programa en Educación Financiera para los Estudiantes de Nivel Secundaria del Colegio Nacional Toribio Casanova – Cutervo 2015 – 2016*. [Tesis de pregrado, Universidad de Lambayeque].
<https://repositorio.udl.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/UDL/44/TESIS.pdf?sequence=3&isAllowed=y>
- Centro OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera para América Latina y el Caribe (2005). *Recomendación sobre los Principios y Buenas Prácticas de Educación y Concienciación Financiera* - <https://www.oecd.org/finance/financial-education/35108560.pdf>
- Credomatic, Red Financiera BAC. (2008). *Libro Maestro de Educación Financiera - Un Sistema para Vivir Mejor*. San José: Innova Technology, S.A. chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/<https://acreditacion-fiis.com/wp-content/uploads/2021/02/LIBRO-MAESTRO-DE-EDUCACION-FINANCIERA-UN-SISTEMA-PARA-VIVIR-MEJOR.pdf>
- Comisión Europea. (2007). *La educación financiera*. <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/ES/TXT/PDF/?uri=CELEX:52007DC0808&from=EN>
- Cotera, E., Zavala., Rodríguez, María y Chavarría, E. (2019). La Educación Financiera como estrategia para la toma de decisiones en las pequeñas empresas, *Revista Investigación en la Educación Superior*.
<https://static1.squarespace.com/static/55564587e4b0d1d3fb1eda6b/t/6008590368c1fd1312dd7049/1611159818915/Investigaci%C3%B3n+en+la+Educaci%C3%B3n+Superior+Morelia+2019+-+Academia+Journals+-+Tomo+04.pdf>
- Chempén, M., Quintanilla, R. y Vilcas, G. (2020). *Educación financiera y endeudamiento en MYPES: Caso Elévate Global en Lima Sur en el año 2019*. [Tesis de pregrado, Universidad Católica del Perú]

[https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/17470/CHEMP%C3%89N_ZAVALETA_QUINTANILLA_SAAVEDRA_VILCAS_MU%C3%91OZ%20\(1\).pdf?sequence=1](https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/17470/CHEMP%C3%89N_ZAVALETA_QUINTANILLA_SAAVEDRA_VILCAS_MU%C3%91OZ%20(1).pdf?sequence=1).

- Chiavenato, I. (2009). *Comportamiento organizacional. La dinámica del éxito en las organizaciones*. México: McGrawHill.
- Chiavenato, I. (2014). *Introducción a Teoría General de la Administración*. Mc Graw - Hill.
- Del Cid, A., Méndez, R., & Sandoval, F. (2007). *Investigación Fundamentos y Metodología*. (Primera Edición). México: Pearson Educación.
- Dini, M. & Stumpo, G. (2020). Mipymes en América Latina: Un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento. *Comisión Económica para América Latina y el Caribe*. <https://www.cepal.org/es/publicaciones/44148-mipymes-america-latina-un-fragil-desempeno-nuevos-desafios-politicas-fomento>
- Enríquez, M. H. (2021). *Propuesta de contenidos para educación financiera en población urbana de la ciudad de Quito, Ecuador*. 2021. [Tesis de maestría, Universidad Andina Simón Bolívar] <http://repositorio.uasb.edu.ec/handle/10644/8054>.
- Erazo, M. (2011). Rigor científico en las prácticas de investigación cualitativa. *Ciencia, Docencia y Tecnología*, XXII (42),107-136.
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=14518444004>
- Eyzaguirre, W. (25 de abril de 2017). Diario Gestión. Cultura Financiera, pág. 1.
- Eyzaguirre, W, Isasi, L. y Raicovi, L. (2016). La Educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de Lima Metropolitana. [Tesis de maestría, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas].
<https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/621349/Tesis%20final%20MBA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- García, A. (2021). *¿Por qué urge impulsar la inclusión financiera en el Perú? Conexión ESAN*. <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/por-que-urge-impulsar-la-inclusion-financiera-en-el-peru>
- Gómez, C. (2015). *Propuesta para incrementar la cultura financiera en estudiantes universitarios en la ciudad de San Luis Potosí*. [Tesis de maestría, Universidad Autónoma de San Luís Potosí].
<https://repositorioinstitucional.uaslp.mx/xmlui/handle/i/3503>.
- González, D. (2019). *Educación Financiera: Motor de las pequeñas y medianas empresas en Colombia, un punto de vista desde los emprendimientos tecnológicos*. [Tesis de Maestría, Universidad EAN].
<https://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/9683/GonzalezDavid2019;jsessionid=900E6A4F4438CDE54651B19A621368EE?sequence=1>
- Hayes, B. (1999). *Como medir la satisfacción del cliente: desarrollo y utilización de cuestionarios*. 2. ed. España: Gestión
- Hernández-Sampieri, R., Fernández-Collado, C., & Baptista-Lucio, M. del P. (2014). *Metodología de la investigación*. (6ta ed.). McGraw Hill / Interamericana Editores, S.A. DE C.V.
- Instituto de Estudios Peruanos (2020). *Inclusión financiera en el 2020. Persistentes brechas de género*.
https://repositorio.iep.org.pe/bitstream/handle/IEP/1205/Trivelli_Mendoza_Inclusion-financiera-2020-persistentes-brechas-genero.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Koontz, H. y O'Donnell, C. (2004). *Curso de Administración Moderna - Un análisis de sistemas y contingencias de las funciones administrativas*. México: Litográfica Ingramex S.A.
- Mejía, D. (2021). La importancia de la educación financiera para las Mipyme. *Corporación Andina de Fomento*. <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/06/la-importancia-de-la-educacion-financiera-para-las-mipyme/>

Molina, Y., & Valencia, Y. (2009). Plan de desarrollo empresarial para la empresa Patacones Precocidos en Bogotá. [Tesis de grado, Universidad de La Salle]
https://ciencia.lasalle.edu.co/administracion_de_empresas/1140

Ñaupas, H.; Novoa, E.; Mejía, E. y Villagómez, A. (2011). *Metodología de la investigación científica*. 2da ed. Universidad Nacional Mayor de San Marcos.

OCDE (2014). *OECD Employment Outlook*. OECD Publishing.

Olin, B. (2014). *La Educación Financiera como base para la toma de decisiones personales de inversión*. [Tesis de maestría, Universidad Autónoma de Querétaro].
<http://ri.uaq.mx/bitstream/123456789/1514/1/RI000716.pdf>

Organización Internacional del Trabajo (2020). Por la pandemia del covid-19 se perderían 25 millones de empleos en el mundo, según la OIT. El Comercio. Recuperado de
<https://www.elcomercio.com/actualidad/pandemia-coronavirus-oit-estudio.html>

Ponce, F. y Zevallos E (2017) La innovación en la micro y la pequeña empresa (MYPE): no solo factible, sino accesible. *Revista de Ciencias de la Gestión*. V (2) pp. 46-68.
[file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/19050-Texto%20del%20art%C3%ADculo-75633-2-10-20200107%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/19050-Texto%20del%20art%C3%ADculo-75633-2-10-20200107%20(1).pdf)

Rebolledo, D., Rojas, J., Noreña, A. y Alcaraz, N. (2012). Aplicabilidad de los criterios de rigor y éticos en la investigación cualitativa. *Aquichan*, 12(3),263-274: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=74124948006>

Rodríguez, J. (2021). Percepción de la educación financiera y el desarrollo empresarial en las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, Año 2020. [Tesis de pregrado, Universidad de Huánuco]
<http://repositorio.udh.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2820/RODRIGUEZ%20JAVIER%2c%20JHOSELYN%20ELKA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Santamaria, E. (2019). *La Educación Financiera en Ecuador Su inserción en el Sistema de Educación Regular*. [Tesis de Maestría, Universidad Andina Simón Bolívar] chrome-

extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6980/1/T3051-MIE-Santamaria-La%20educacion.pdf

- Saucedo, J. (2015). *Micro, pequeñas y medianas empresas y su relación con la educación financiera. 2015*. [Tesis de maestría, Instituto Politécnico Nacional]
<https://www.repositorionacionalcti.mx/recurso/oai:repositorio.upiicsa.ipn.mx:20.500.12271/940>
- Silva, E. (2016). *Educación Financiera en Chile, Evidencia y Recomendaciones*. [Tesis de maestría, Universidad de Chile].
<http://file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Educaci%C3%B3n%20financiera%20en%20Chile,%20evidencia%20y%20recomendaciones.pdf>
- Sumari, J. (2016). *Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015*. [Tesis de pregrado, Universidad Peruana Unión]
https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/448/Judith_Tesis_bachiller_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Tantaléan, F. A. (2020). *Factores que determinan el desarrollo empresarial de las MYPES en el sector comercio textil en el distrito de Chiclayo – Lambayeque – Perú*. [Tesis de maestría, Universidad Nacional Pedro Ruíz Gallo].
<http://repositorio.unprg.edu.pe/handle/20.500.12893/8912>.
- Tinoco, W. (2018). *Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017*. [Tesis de maestría, Universidad César Vallejo].
<http://repositorio.ucv.edu.pe/>
- Torres, Y. (2017). *Determinantes del ahorro voluntario de hogares: caso empírico de Chile*. [Tesis de maestría, Universidad de Chile]
<https://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/145722/Torres%20Rojas%20Yasm%e2%94%9c%20a1n.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Valera, R. y Bedoya, O. (2006). Modelo conceptual de desarrollo empresarial basado en competencias. *Estudios Gerenciales*, 22(100), 21-47.
http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0123-59232006000300001&lng=en&tlng=es.

Yancari, Y. (2018). Educación: Menos del 5% de la Población Peruana tiene Conocimientos Financieros. *Gestión*. (04 mayo 2018). Recuperado de <https://gestion.pe/tu-dinero/finanzas-personales/educacion-5-poblacion-peruana-conocimientos-financieros-232878>

Yrigoin, K. y Chacón, O. (2019). *Educación financiera y aplicación de un programa para mejorar las finanzas familiares de los padres del 5° año de secundaria de la IE Octavio Campos Otoleas*. [Tesis de pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo]. <http://tesis.usat.edu.pe/xmlui/handle/20.500.12423/2323>

Zamora, M. (2016). *El nivel de Educación Financiera de los jóvenes de Bachillerato y su influencia en la percepción que tienen de las instituciones financieras. Un estudio empírico en Xalapa, Veracruz*. [Tesis de doctorado, Universidad Cristóbal Colón] <https://www.eumed.net/tesis-doctorales/2016/mtjzl/index.htm>

Anexos

Cuestionario sobre: Influencia de la educación financiera en el desarrollo empresarial de los comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo, 2022

Señor (a) empresario, se agradece su participación con el llenado del presente cuestionario, el cual es anónimo y su objetivo, netamente académico.

Marcar con un aspa (X), la opción de respuesta que usted considere conveniente para cada una de las afirmaciones.

Considerar:

Totalmente en desacuerdo		Desacuerdo	Indeciso	De acuerdo		Totalmente de acuerdo		
1		2	3	4		5		
DIMENSIONES /ítems				(1) Totalmente en desacuerdo	(2) Desacuerdo	(3) Indeciso	(4) De acuerdo	(5) Totalmente de acuerdo
EDUCACIÓN FINANCIERA								
N°	Dimensión conocimiento financiero							
1	Ha asistido a algún evento de capacitación sobre educación financiera.							
2	Conoce los productos que ofrecen las instituciones financieras a su empresa (Mypes) como: crédito para capital de trabajo, crédito para activo fijo, descuento de letras, cartas fianzas, entre otros.							
3	Conoce los servicios que ofrecen las instituciones financieras a su empresa (Mypes) como: débito automático, compra y venta de moneda extranjera, transferencias interbancarias, cobranza de letras entre otros.							
4	Conoce los requisitos y procedimientos para acceder a los productos y servicios que le ofrecen las instituciones financieras.							
5	Compara las ofertas brindadas por las diferentes instituciones financieras antes de adquirir un producto o servicio de las mismas.							
6	Considera que los medios electrónicos ofrecidos por las instituciones financieras son seguros para sus transacciones.							
7	Organiza previamente las fechas de pago de sus obligaciones a fin de cumplir con ellas.							
8	Sabe lo que es ahorrar y lo que es inversión.							
9	Conoce cuál es su situación de calificación crediticia y dónde consultarla.							
10	Conoce las tasas de interés que pagan en ahorros y cobran por créditos las instituciones financieras.							
11	Sabe cuáles son los gastos básicos que tiene su empresa/negocio.							
12	Sabe cuándo y cómo emitir comprobantes por las ventas que realiza.							
Dimensión habilidad financiera								
13	Registra sus ventas, gastos e inversiones de su empresa/negocio.							
14	Aplica el tanto por ciento de una cantidad y la regla de tres simple en sus actividades.							
15	Utiliza aplicaciones móviles de pago como: Yape, Plin, Tunki y Lukita que pertenecen a las instituciones financieras en el Perú.							
16	Controla los gastos al momento de adquirir la mercadería para su empresa/negocio.							
17	Verifica si la información que le brindan las entidades financieras es correcta.							

	Dimensión comportamiento financiero					
18	Entiende cómo se encuentra económicamente su empresa/negocio.					
19	Toma acciones correctivas basadas en la situación económica de su empresa/negocio.					
20	Ha solicitado algún tipo de financiamiento en entidades financieras en el último año.					
21	Ha hecho uso de financiamiento de parte personas naturales prestamistas.					
22	Se le ha presentado alguna emergencia de tipo económico en su empresa/negocios en el último año.					
23	El efectivo producto de las ventas lo deposita en una cuenta corriente o cuenta de ahorro en alguna entidad financiera.					
24	Acostumbra solicitar financiamiento de instituciones financieras durante campañas estacionales de ventas (Escolar, Día de la Madre, Fiestas Patrias, Navidad).					
	DESARROLLO EMPRESARIAL					
	Dimensión previsión y planeación					
25	Conoce cuál es el motivo por el cual creó su empresa/negocio.					
26	Se ha planteado qué acciones desarrollar relacionadas con su empresa /negocio.					
27	Conoce quiénes son sus competidores					
	Dimensión organización					
28	Ha establecido normas de trabajo en su empresa/negocio.					
29	Ha establecido las funciones a desempeñarse en la empresa /negocio.					
30	Ha establecido los espacios físicos de trabajo.					
	Dimensión dirección					
31	Trabaja en equipo en su empresa/negocio.					
32	Motiva permanentemente a su personal.					
33	Promueve la iniciativa en su personal.					
	Dimensión integración de recursos humanos y no humanos					
34	Está definido quien toma las decisiones en su empresa/negocio.					
35	Conoce su personal las normas de trabajo.					
36	Considera que su personal cuida los recursos de su empresa / negocio.					
	Dimensión ejecución					
37	Cumple su empresa estrictamente con el horario de atención.					
38	Considera que la forma de venta (contado o crédito) en su empresa/negocio es adecuada.					
39	Ha establecido los días que efectúa sus compras de mercadería.					
	Dimensión evaluación					
40	Considera que sus ventas al final de cada mes son las esperadas.					
41	Logra cumplir con sus obligaciones y necesidades con los ingresos de su empresa/negocio.					
42	Efectúa correcciones en las acciones planteadas para su empresa/negocio si no obtiene las ganancias esperadas.					

Muchas gracias por su apoyo

Matriz de operacionalización de variables

Título de la Investigación	Variables	Definición Conceptual de las Variables (Teorías)	Dimensiones	Técnica e Instrumento
Influencia de la educación financiera en el desarrollo empresarial de los comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo, 2022	Educación Financiera (EF)	El Centro OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera para América Latina y el Caribe (OCDE/CVM, 2005) define la EF como el proceso por el que consumidores/inversores financieros optimizan su comprensión de conceptos financieros por medio de la comprensión de información e instrucción, desarrollando habilidades, confianza y conciencia de la oferta del mercado financiero, facilitándoles su decisión informada en favor de su bienestar financiero.	Conocimiento financiero, con las preguntas (1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11 y 12)	<p>Técnica de la encuesta y como instrumento el cuestionario.</p> <p>(Escala de Likert) con alternativas de respuesta con valores del 1 a 5.</p> <p>1 = Totalmente en desacuerdo</p> <p>2 = Desacuerdo</p> <p>3 = Indeciso</p> <p>4 = De acuerdo</p> <p>5 = Totalmente de acuerdo</p>
			Habilidad financiera, con las preguntas (13,14,15,16 y 17)	
			Comportamiento financiero, con las preguntas (18,19,20,21,22,23 y 24)	
	Desarrollo Empresarial (DE)	Varela y Bedoya (2010) indicaron que el DE es el proceso que experimenta toda empresa en evolución durante su gestión, es el proceso donde se articulan eficientemente elementos como la cultura empresarial, el liderazgo, la gestión del conocimiento, el crecimiento económico e innovación para que logre sus objetivos y consecuentemente se posiciona en el mercado.	Previsión y planeación, con las preguntas (25,26 y 27)	
			Organización, con las preguntas (28,29 y 30).	
			Dirección, con las preguntas (31,32 y 33).	
			Integración de recursos humanos y no humanos, con las preguntas (34,35 y 36).	
			Ejecución, con las preguntas (37,38 y 39).	
			Evaluación, con las preguntas (40,41 y 42).	

Matriz de consistencia

Título de la Investigación	Objetivo General y Objetivos específicos	Hipótesis	Variables	Dimensiones	Metodología
Influencia de la educación financiera en el desarrollo empresarial de los comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo, 2022	<p>Objetivo General</p> <p>Determinar la influencia de la educación financiera en el desarrollo empresarial de los comerciantes mypes del mercado José Abelardo Quiñones Gonzales de Chiclayo, 2022.</p> <p>Objetivos Específicos:</p> <p>Diagnosticar la educación financiera de los comerciantes mypes del mercado José Abelardo Quiñones Gonzales de Chiclayo, 2022.</p>	La educación financiera influye en el desarrollo empresarial de los comerciantes mypes del mercado José Abelardo Quiñones Gonzales de Chiclayo, 2022	El Centro OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera para América Latina y el Caribe (OCDE/CVM, 2005) define la <i>EF</i> como el proceso por el que consumidores/inversores financieros optimizan su comprensión de conceptos financieros por medio de la comprensión de información e instrucción, desarrollando habilidades, confianza y conciencia de la oferta del mercado financiero, facilitándoles su decisión informada en favor de su bienestar financiero.	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Conocimiento Financiero ✓ Habilidad Financiera ✓ Comportamiento Financiero. 	<p>La investigación es de enfoque cuantitativo y de tipo descriptivo por tener como objetivo explicar las características del fenómeno en estudio y a su vez correlacional porque buscó valorar la relación entre las variables en estudio. El diseño fue no experimental porque no se afectará ninguna variable para determinar su efecto sobre la otra.</p> <p>La población en estudio estuvo conformada por los 121 empresarios del mercado José Abelardo Quiñones Gonzales del distrito de Chiclayo, y la muestra fue de tipo censal.</p> <p>En cuanto a la técnica empleada fue la encuesta y como instrumento el cuestionario. (Escala de Likert) con alternativas de respuesta con valores del 1 a 5.</p>
Problema de Investigación	Diagnosticar el nivel de desarrollo empresarial de los comerciantes mypes del mercado José Abelardo Quiñones Gonzales de Chiclayo, 2022.		Varela y Bedoya (2010) indicaron que el <i>DE</i> es el proceso que experimenta toda empresa en evolución durante su gestión, es el proceso donde se articulan eficientemente elementos como la cultura empresarial, el liderazgo, la gestión del conocimiento, el crecimiento económico e innovación para que logre sus objetivos y consecuentemente se posiciona en el mercado.	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Previsión y Planeación ✓ Organización ✓ Dirección 	Por ser una investigación de enfoque cuantitativo, el procesamiento de los datos se realizó con el software estadístico SPSS.
¿Cómo influye la educación financiera en el desarrollo empresarial de los comerciantes mypes del mercado José Abelardo Quiñones Gonzales de Chiclayo?				<ul style="list-style-type: none"> ✓ Integración de recursos humanos y no humanos ✓ Ejecución ✓ Evaluación. 	Finalmente se indica que se respetaron los principios éticos en la investigación, especialmente en el manejo de la información que proporcionaron los micro y pequeños empresarios y de aquella que se obtuvo de la búsqueda bibliográfica.

Propuesta

I. Título. -

“Aprendo educación financiera y mi empresa logrará el éxito que necesito para seguir creciendo”.

II. Introducción. -

La Educación Financiera (EF) es el procedimiento mediante el cual las personas logran adquirir conocimiento y manejo de los productos y servicios financieros, además de desarrollar habilidades para enfrentar de forma consciente las oportunidades y riesgos que presenta el mercado financiero, proceso que debe cimentarse en el paradigma constructivista aplicado en la educación peruana y señalado por Cuevas y Rodríguez (2015) ya que permite un aprendizaje dinámico en el que el estudiante ensambla un nuevo conocimiento a partir del que ya cuenta, sumado a la nueva información que recibe.

La EF abarca información que consiente que las personas se hagan responsables de sus decisiones a través del manejo de temas transversales relacionados con el contexto en el que interactúa, que van desde conceptos financieros básicos hasta contar con aptitudes y actitudes que las guiará en la gestión de sus finanzas personales y empresariales, como lo recomiendan Apodaca, Ortega, Verdugo y Reyes (2017) citando a García, que indicó que se debe promover esta educación de tipo humanista por admitir que los alumnos, en este caso los comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo, aprendan mientras impulsan y promueven sus exploraciones, experiencias y proyectos.

La presente propuesta, es un programa compuesto por 10 talleres denominado “Aprendo educación financiera y mi empresa logrará el éxito que necesito para seguir creciendo” y ha sido diseñado con la finalidad de atender las necesidades de los comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo desde sus particularidades detectadas a partir del diagnóstico efectuado en la presente investigación y cimentado en la revisión de teorías como las expuestas por Vielma y Salas (2000), como son los principios de Piaget (1896), que exponen las variadas etapas del desarrollo cognitivo, sin embargo, debe evitarse la rigidez que el autor propone al determinar el inicio y final de cada una de ellas. Asimismo, la Teoría de Vygotsky

(1896), que para el caso de la presente propuesta reafirma que el participante, en este caso los comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo, debe ser abordado como protagonista de sus aprendizajes, dándole importancia al acompañamiento del facilitador o tallerista que buscará que los logros y avances se apoyen en las relaciones que establezcan con él y sus pares, proceso que requerirá de tiempo y continuidad (Ministerio de Educación 2005), donde el acompañamiento le permitirá solucionar situaciones que no pueda organizar sin la ayuda de otros. Igualmente la Teoría de Ausubel (1918), que desafía al aprendizaje memorístico que puedan practicar los comerciantes, proponiendo que los saberes con que cuenten se relacionen con la nueva información contenida en los talleres para generar un nuevo aprendizaje (Santrock, 2006) y finalmente la Teoría Educativa de Dewey (1859), que considera a la escuela (desde la cual se debería impartir el conocimiento y práctica de la educación financiera) parte de la sociedad y al estudiante (en este caso los comerciantes del mercado José Quiñones de Chiclayo) como agente, ambos aspectos determinantes en el desarrollo de la EF propuesto por el Centro OCDE/CVM (2005) para empoderar a los consumidores financieros buscando su inclusión y protección a través de la reducción de barreras, respetando las competencias que propone el Currículo Nacional Educativo, que guía la forma como aprenden las personas en el Perú. El programa de talleres orientará a los facilitadores o talleristas para conducir a los comerciantes en el desarrollo de su educación financiera, integrando la metodología de éste a lo indicado por la OCDE/CVM en un proceso gradual y continuo, considerando situaciones cotidianas, donde los comerciantes escuchen, organicen y confronten sus conocimientos previos y practique lo que se le enseñe.

III. Objetivo

Contribuir en la adquisición de conocimientos sobre educación financiera a fin de desarrollar habilidades para que los micro y pequeños empresarios enfrenten conscientemente las oportunidades y riesgos del mercado financiero.

IV. Participantes

Los beneficiarios del programa serán los comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo y todas aquellas personas que consideren necesario optar por este tipo de conocimientos. Asimismo, la Municipalidad de Chiclayo podrá implementar el programa en los demás mercados bajo su administración para permitir que más comerciantes adquieran

conocimientos sólidos al respecto, que admita explotar de manera adecuada los recursos con los que estos cuentan.

V. Metodología

La metodología que hará posible inculcar la educación financiera, será la realización de un programa constituido por 10 talleres de exposición activa-participativa, que incluirán una dinámica integradora y en el aspecto formativo el taller contendrá tres momentos, la recuperación de saberes previos con la presentación de un video, la construcción del nuevo conocimiento y la reflexión o metacognición incentivando la intervención de los comerciantes, originando un agradable ambiente de trabajo.

VI. Recursos y Materiales

Para la implementación de la propuesta se requerirá contar con los siguientes recursos y materiales: Laptop, ecran, proyector multimedia, equipo de sonido, puntero láser, micrófono inalámbrico, pizarra acrílica, plumones, diapositivas, video introductorio, papelotes, papel bond, tijeras, cinta masking tape, entre otros.

VII. Cronograma de Talleres

El programa estará constituido por 10 talleres quincenales con duración de 02 horas aproximadamente con la siguiente temática:

1. Conociendo las instituciones financieras del Perú: sus productos y servicios.
2. Aprendo sobre los canales electrónicos que ofrecen las instituciones financieras.
3. Practicando cálculos matemáticos básicos.
4. Aprendiendo sobre ahorro, inversión y tasas de interés.
5. Aprendiendo sobre estados de cuenta y su lectura para acceder a información que brindan las instituciones financieras.
6. Aprendiendo sobre créditos, tipos de créditos y calificación crediticia.
7. Aprendo a tomar decisiones sobre el capital para mi empresa.
8. Aprendo a comparar tasas de interés que ofrecen las entidades bancarias en el Perú.
9. Aprendiendo a planificar y organizar los recursos de mi empresa.
10. Aprendiendo a controlar al personal de mi empresa, mi stock de mercadería, servicio brindado y a evaluar los resultados en ella.

TALLER N° 01

Conociendo las instituciones financieras del Perú: sus productos y servicios.

I. Datos informativos

Fecha		Hora	5: 00 p.m.	Duración	02 horas
Facilitador del Taller	Maestrante Sra. Lidia Eliana Cabrera Riquelme				
Participantes	Comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo				
Objetivo y/o propósito	Que los comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo obtengan conocimiento sobre qué son las instituciones financieras, cuáles conforman el sistema financiero peruano y qué productos y servicios relacionados a su negocio brindan.				
Recursos	Laptop, ecran, proyector multimedia, equipo de sonido, puntero láser, micrófono inalámbrico, pizarra acrílica, plumones, diapositivas, video introductorio, papelotes, papel bond, tijeras, cinta masking tape, entre otros.				
Dinámica integradora: Al ritmo de las palmas (30 minutos aproximadamente)					
<p>El animador organizará equipos de 15 personas cada uno y se integrará a ellos alternadamente para monitorear el desarrollo de la dinámica. La dinámica se iniciará cuando el animador indique su nombre propio en voz alta y al ritmo de palmas, la siguiente persona ubicada a su mano derecha, repetirá el nombre del monitor y su nombre propio, siempre al ritmo de palmas; la siguiente persona ubicada a su derecha, cantará al ritmo de palmas el nombre del monitor, el nombre de la segunda persona de la derecha y el suyo y así se hará sucesivamente hasta conocerse el nombre de todos los integrantes del equipo.</p> <p>Se penalizará con el canto de una canción (la que desee), al integrante del equipo que se equivoque en nombrar acertadamente los nombres en cadena, debiendo además de abandonar momentáneamente la dinámica.</p>					

II. Aspectos formativos

Recuperación de saberes previos (15 minutos aproximadamente)

Se visualizará un video sobre el sistema financiero peruano.

Link: <https://www.youtube.com/watch?v=OSDCr6rJhal>.

El facilitador recuperará saberes previos (fomentando una lluvia de ideas) de los participantes a través de preguntas sobre el video compartido.

Construyendo juntos el nuevo conocimiento (60 minutos aproximadamente)

El facilitador realizará una exposición dialogada con la participación activa de los participantes, apoyándose en los recursos arriba indicados de los siguientes temas:

- ✓ ¿Qué es la Superintendencia de Banca y Seguros y cuáles son sus principales funciones y obligaciones?

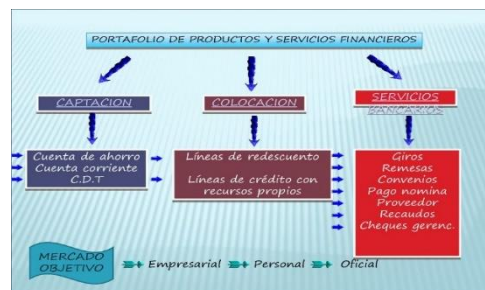
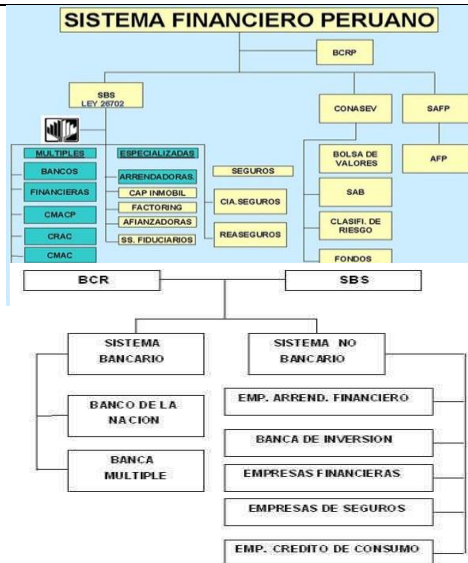


- ✓ El sistema financiero peruano constituido por la banca múltiple, empresas financieras, instituciones microfinancieras no bancarias,

Banco de la Nación y el Banco Agropecuario.

✓ El sistema bancario peruano y las instituciones que lo componen.

✓ Principales productos y servicios bancarios que ofrece el sistema bancario peruano.



Reflexión (15 minutos aproximadamente)

- Un representante por equipo, indicará (explicación breve) qué son las instituciones financieras, cuáles conforman el sistema financiero peruano y qué productos y servicios brindan relacionados a su negocio.
- Los participantes responderán oralmente las preguntas: ¿Qué has aprendido hoy?, ¿Siente que lo aprendido en el taller le servirá en lo personal y empresarial?

TALLER N° 02

Aprendo sobre los canales electrónicos que ofrecen las instituciones financieras del sistema bancario peruano

I. Datos informativos

Fecha		Hora	5: 00 p.m.	Duración	02 horas
Tallerista	Maestrante Sra. Lidia Eliana Cabrera Riquelme				
Participantes	Comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo				
Objetivo y/o propósito	Que los comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo obtengan conocimiento sobre los canales electrónicos que ofrecen las instituciones financieras del sistema bancario peruano.				
Recursos	Laptop, ecran, proyector multimedia, equipo de sonido, puntero láser, micrófono inalámbrico, pizarra acrílica, plumones, diapositivas, video introductorio, papelotes, papel bond, tijeras, cinta masking tape, entre otros.				
Dinámica integradora: La Fiesta y lo que llevaré. (30 minutos aproximadamente)					
El animador para afianzar el conocimiento de los nombres de los participantes, explicará que la dinámica consiste en que habrá una fiesta a la cual se deberá llevar algo que empiece con la primera letra de su nombre, para lo cual organizará grupos de 15 personas cada uno. El animador empezará con su nombre y lo que invitará, la segunda persona repetirá que dijo el anterior (el animador), y luego dirá su nombre y lo que llevará. Por ejemplo: 1era persona dirá Yo soy Pablo y voy a llevar panetón, la 2da. persona dirá, Él es Pablo y va a llevar panetón y yo soy Ricardo y voy a llevar los refrescos y así se repetirá sucesivamente.					

II. Aspectos formativos

Recuperación de saberes previos (15 minutos aproximadamente)

Se visualizará un video sobre “Educación financiera para todos , canales alternos del Banco de la Nación.”

Link: https://www.youtube.com/watch?v=YBnHJ_Uti_U

El facilitador recuperará saberes previos (fomentando una lluvia de ideas) de los participantes a través de preguntas sobre el video compartido.

Construyendo juntos el nuevo conocimiento (60 minutos aproximadamente)

- ✓ ¿Qué son los canales electrónicos, cuáles son y cuál es su utilidad?



- ✓ Yape, la billetera digital del Banco de Crédito (BCP)



- ✓ Es una aplicación gratuita que te permite vincular una tarjeta Interbank o abrir una billetera 100% digital, sin comisiones y sin tener que ir al banco.



Reflexión (15 minutos aproximadamente)

- Un representante por equipo, indicará (explicación breve) sobre los canales electrónicos que ofrecen las instituciones financieras que conforman el sistema financiero peruano y qué productos y servicios brindan relacionados a su negocio.
- Los participantes responderán oralmente las preguntas: ¿Qué has aprendido hoy?, ¿Siente que lo aprendido en el taller le servirá en lo personal y empresarial?

TALLER N° 03

Practicando cálculos matemáticos básicos.

I. Datos informativos

Fecha		Hora	5: 00 p.m.	Duración	02 horas
Tallerista	Maestrante Sra. Lidia Eliana Cabrera Riquelme				
Participantes	Comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo				
Objetivo y/o propósito	Que los comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo afiancen su práctica de cálculos matemáticos básicos.				
Recursos	Laptop, ecran, proyector multimedia, equipo de sonido, puntero láser, micrófono inalámbrico, pizarra acrílica, plumones, diapositivas, video introductorio, papelotes, papel bond, tijeras, cinta masking tape, entre otros.				
Dinámica integradora: El baile de los ciempiés (30 minutos aproximadamente)					
El animador organizará un solo equipo con todos los participantes y explicará que, en esta dinámica deberán de organizarse en sub equipos de acuerdo a la canción del ciempiés. El animador comenzará cantando. (El ciempiés no tiene pies, no tiene pies, si los tiene, pero no los ves). A medida que el animador va cantando con ritmo conjuntamente con los participantes, dará instrucciones para que los participantes se agrupen en sub equipos, cuando él lo diga. Por ejemplo, cuando el animador diga el ciempiés tiene 10 pies, las personas participantes deben agruparse en equipos de 5, para contar 10 pies. El participante que no logre agruparse queda fuera del juego.					

II. Aspectos formativos

Recuperación de saberes previos

Se visualizará video motivacional sobre ¿Cómo calcular un porcentaje? Súper fácil

Link: <https://www.youtube.com/watch?v=RE3XoDORMys>

El facilitador recuperará saberes previos (fomentando una lluvia de ideas) de los participantes a través de preguntas sobre el video compartido.

Construyendo juntos el nuevo conocimiento (60 minutos aproximadamente)

- ✓ **¿Cuáles son cálculos matemáticos básicos?**
(sumas, restas, multiplicaciones y divisiones)



- ✓ **¿Cómo efectuar el cálculo del tanto por ciento?**

El 7% de 800 es ...

$$\frac{7}{100} \cdot 800 = 56$$

- ✓ ¿Cómo efectuar el cálculo de la regla de tres simple?

Cantidad	%
6800	100
x	0.5

$$x = \frac{6800 \cdot 0.5}{100} = 34$$

Reflexión (30 minutos aproximadamente)

- Un representante por equipo, indicará (explicación breve) sobre la importancia de afianzar la práctica de cálculos matemáticos básicos relacionados a su negocio.
- Un representante por equipo responderá oralmente las preguntas: ¿Qué has aprendido hoy?, ¿Siente que lo aprendido en el taller le servirá en lo personal y empresarial?

TALLER N° 04

Aprendiendo sobre ahorro, invertir y tasas de interés.

I. Datos informativos

Fecha		Hora	5: 00 p.m.	Duración	02 horas
Tallerista	Maestrante Sra. Lidia Eliana Cabrera Riquelme				
Participantes	Comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo				
Objetivo y/o propósito	Que los comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo obtengan conocimiento sobre que es ahorrar, invertir y tasas de interés.				
Recursos	Laptop, ecran, proyector multimedia, equipo de sonido, puntero láser, micrófono inalámbrico, pizarra acrílica, plumones, diapositivas, video introductorio, papelotes, papel bond, tijeras, cinta masking tape, entre otros.				

Dinámica integradora: La caja de sorpresas (30 minutos aproximadamente)

El animador organizará un solo equipo con todos los participantes y llevará una caja con tarjetas con ciertas tareas y actividades por desarrollar como cantar, bailar, gritar, llorar, saltar, bostezar, etc. Al ritmo de la música la caja rotará de mano en mano de los participantes y parará de rotar, al parar la música, el participante que se quede con la caja en sus manos al parar la música, deberá de realizar la dinámica indicada en la tarjeta que sacará al azar de la caja.

II. Aspectos formativos

Recuperación de saberes previos (15 minutos aproximadamente)

Se visualizará un video la importancia del ahorro

Link: <https://www.youtube.com/watch?v=IzQgef5FA5Y>

El facilitador recuperará saberes previos (fomentando una lluvia de ideas) de los participantes a través de preguntas sobre el video compartido.

Construyendo juntos el nuevo conocimiento (60 minutos aproximadamente)

- ✓ ¿Qué es ahorrar, dónde hacerlo?
- ✓ Los cinco (5) pasos para ahorrar



- ✓ ¿Qué es invertir, cómo hacerlo y dónde hacerlo?



- ✓ ¿Qué son las tasas de interés, cuáles son las tasas de interés, qué organismo las establece en el Perú?

BANCOS	TASA INTERES	CAJAS	TASA INTERES
Interbank	7.01%	Ica	12.76%
BCP	7.11%	Sullana	12.79%
BBVA	7.17%	Cusco	12.81%
Scotiabank	7.44%	Maynas	13.61%
BIF	8.17%	Huancayo	13.74%
GNB	8.37	Trujillo	14.41%
Pichincha	9.28%	Arequipa	14.46%
Comercio	9.49%	Piura	16.21%
Mi Banco	14.75%		

Fuente: SBS

Reflexión (30 minutos aproximadamente)

- Un representante por equipo, indicará (explicación breve) sobre los canales electrónicos que ofrecen las instituciones financieras que conforman el sistema financiero peruano y qué productos y servicios brindan relacionados a su negocio.
- Los participantes responderán oralmente las preguntas: ¿Qué has aprendido hoy?, ¿Siente que lo aprendido en el taller le servirá en lo personal y empresarial?

TALLER N° 05

Aprendiendo sobre estados de cuenta y su lectura para acceder a información que brindan las instituciones financieras.

I. Datos informativos

Fecha		Hora	5: 00 p.m.	Duración	02 horas
Tallerista	Maestrante Sra. Lidia Eliana Cabrera Riquelme				
Participantes	Comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo				
Objetivo y/o propósito	Que los comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo obtengan conocimiento sobre como leer un estado de cuenta para acceder a información que me brindan las instituciones financieras.				
Recursos	Laptop, ecran, proyector multimedia, equipo de sonido, puntero láser, micrófono inalámbrico, pizarra acrílica, plumones, diapositivas, video introductorio, papelotes, papel bond, tijeras, cinta masking tape, entre otros.				
Dinámica integradora: Los números (30 minutos aproximadamente)					
Todos los participantes deben estar en permanente movilidad. El animador en cualquier momento resolverá y dirá en voz alta el número de parejas que se deben conformar: pudiendo ser de 1 pareja, 2 parejas, 3 parejas... Y todo aquel que se quede sin pareja queda eliminado del juego. Esta es una de las actividades de integración grupal que más suele gustar entre las dinámicas.					

II. Aspectos formativos

Recuperación de saberes previos (15 minutos aproximadamente)

Se visualizará un video sobre ¿Qué es el estado de cuenta y cómo leerlo?

Link: <https://www.youtube.com/watch?v=dBEJ2MoN6cs>

El facilitador recuperará saberes previos (fomentando una lluvia de ideas) de los participantes a través de preguntas sobre el video compartido.

Construyendo juntos el nuevo conocimiento (60) minutos aproximadamente)

- ✓ ¿Qué es un estado de cuenta, qué partes tiene este documento?
 ¿Qué instituciones emiten estados de cuenta y cuál es su costo?

- ✓ Tipos de estado de cuenta.

Reflexión (15 minutos aproximadamente)

- Un representante por equipo, indicará (explicación breve) sobre cómo leer un estado de cuenta para acceder a información que me brindan las instituciones financieras.
- Los participantes responderán oralmente las preguntas: ¿Qué has aprendido hoy?, ¿Siente que lo aprendido en el taller le servirá en lo personal y empresarial?

TALLER N° 06

Aprendiendo sobre créditos, tipos de créditos y calificación crediticia.

I. Datos informativos

Fecha		Hora	5: 00 p.m.	Duración	02 horas
Tallerista	Maestrante Sra. Lidia Eliana Cabrera Riquelme				
Participantes	Comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo				
Objetivo y/o propósito	Que los comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo obtengan conocimiento sobre créditos, tipos de créditos y calificación crediticia.				
Recursos	Laptop, ecran, proyector multimedia, equipo de sonido, puntero láser, micrófono inalámbrico, pizarra acrílica, plumones, diapositivas, video introductorio, papelotes, papel bond, tijeras, cinta masking tape, entre otros.				
Dinámica integradora: La pelota preguntona (30 minutos aproximadamente)					
El animador organizará equipos de 15 personas cada uno y se integrará a ellos alternamente para supervisarlos en el desarrollo de la dinámica. La dinámica se iniciará cuando el animador haga entrega una pelota a cada equipo, invite a los participantes a sentarse en círculo, indicando que mientras suena la música, la pelota correrá de mano en mano; a una señal del animador, se detiene la música y por lo tanto la dinámica. El participante que se quede con la pelota en la mano, se presenta ante el equipo: dirá su nombre y lo que le gusta hacer cuando tiene tiempo libre. El juego continúa de la misma manera hasta que se presenten la mayor parte de los participantes. En caso de que un mismo participante quede más de una vez con la pelota, el equipo le hará una pregunta.					

II. Aspectos formativos

Recuperación de saberes previos (15 minutos aproximadamente)					
Se visualizará un video sobre ¿Qué es y por qué debo tener una excelente calificación crediticia? Link: https://www.youtube.com/watch?v=Sj--RoTS_7M					
El facilitador recuperará saberes previos (fomentando una lluvia de ideas) de los participantes a través de preguntas sobre el video compartido.					
Construyendo juntos el nuevo conocimiento (60 minutos aproximadamente)					

✓ ¿Qué son los créditos?



✓ Tipos de créditos



✓ Calificación crediticia

Calificación
Crediticia:

Normal	Problemas Potenciales	Deficiente	Dudoso	Pérdida
● 100 %	● 0 %	● 0 %	● 0 %	● 0 %
Cifras redondeadas. No se muestra información menor a 0,5%				

Reflexión (15 minutos aproximadamente)

- Un representante por equipo, indicará (explicación breve) sobre créditos, tipos de créditos y calificación crediticia relacionados a su negocio.
- Los participantes responderán oralmente las preguntas: ¿Qué has aprendido hoy?, ¿Siente que lo aprendido en el taller le servirá en lo personal y empresarial?

TALLER N° 07

Aprendo a tomar decisiones sobre el capital para mi empresa

I. Datos informativos

Fecha		Hora	5: 00 p.m.	Duración	02 horas
Tallerista	Maestrante Sra. Lidia Eliana Cabrera Riquelme				
Participantes	Comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo				
Objetivo y/o propósito	Que los comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo obtengan conocimiento sobre qué es capital y cómo obtenerlo para mi empresa.				
Recursos	Laptop, ecran, proyector multimedia, equipo de sonido, puntero láser, micrófono inalámbrico, pizarra acrílica, plumones, diapositivas, video introductorio, papelotes, papel bond, tijeras, cinta masking tape, entre otros.				
Dinámica integradora. El teléfono roto y la mala comunicación (30 minutos aproximadamente)					
El animador organizará dos equipos, dividiendo el total de los participantes, formando dos filas (una persona detrás de otra en su respectivo equipo). La dinámica se iniciará cuando el animador, llame al número 1 formado en cada fila de comerciantes y en voz baja le dicte al oído un mensaje, (una sola vez). El escogido por cada grupo, regresará a este y susurra el mensaje que recibió del facilitador a su vecino inmediato en la línea que han formado, ese participante dirá el mensaje a la siguiente persona en la línea y así sucesivamente hasta la última persona. Cuando el mensaje ha llegado a la última persona, ésta dirá el mensaje al animador. Cuando ambos culminen, el animador dirá a las últimas personas decir los mensajes que escucharon y luego el animador le dirá a todo el equipo el mensaje original, confrontándolo. El animador preguntará: ¿Cómo cambia el mensaje cuando se transmite de una persona a otra? Y ¿Cómo podemos comunicarnos de una mejor manera y más efectiva?					

II. Aspectos formativos

Recuperación de saberes previos (15 minutos aproximadamente)

Se visualizará un video sobre “El capital de trabajo: ¿Qué es?”

Link: https://www.youtube.com/watch?v=p_ZEyKuTKic

El facilitador recuperará saberes previos (fomentando una lluvia de ideas) de los participantes a través de preguntas sobre el video compartido.

Construyendo juntos el nuevo conocimiento (60 minutos aproximadamente)

- ✓ ¿Qué es el Capital?
- ✓ Tipos de capital y ¿Dónde obtenerlo?

MÁS MYPES PERUANAS SE BENEFICIAN CON EL FAE-MYPE (Fondo de Apoyo Empresarial a la Mype)

¿QUÉ ES EL FAE-MYPE?

- Créditos de hasta S/ 90 000
- Para capital de trabajo y reprogramación o refinanciamiento de deudas
- 36 meses de plazos y 6 meses de periodo de gracia
- Acceso a través de entidades financieras

A la fecha 22 405 mypes accedieron a estos créditos con un desembolso de S/ 188 millones

71 000 mypes adicionales han solicitado acceder a estos recursos

PERÚ Ministerio de la Producción

EL PERÚ PRIMERO

PROTEGÍTE DEL CORONAVIRUS LLAMA AL 112



Reflexión (15 minutos aproximadamente)

- Un representante por equipo, indicará (explicación breve) sobre ¿Qué es el capital? Tipos de capital y ¿Dónde obtenerlo?
- Los participantes responderán oralmente las preguntas: ¿Qué has aprendido hoy?, ¿Siente que lo aprendido en el taller le servirá en lo personal y empresarial?

TALLER N° 08

Aprendo a comparar las tasas de interés que ofrecen las entidades bancarias en el Perú

I. Datos informativos

Fecha		Hora	5: 00 p.m.	Duración	02 horas
Tallerista	Maestrante Sra. Lidia Eliana Cabrera Riquelme				
Participantes	Comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo				
Objetivo y/o propósito	Que los comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo obtengan conocimiento que les permita comparar las tasas de interés que ofrecen las entidades bancarias en el Perú.				
Recursos	Laptop, ecran, proyector multimedia, equipo de sonido, puntero láser, micrófono inalámbrico, pizarra acrílica, plumones, diapositivas, video introductorio, papelotes, papel bond, tijeras, cinta masking tape, entre otros.				
Dinámica integradora: Descubramos a qué huele (30 minutos aproximadamente)					
El animador organizará un solo equipo con todos los participantes y explicará que la dinámica consiste en venderle los ojos a uno de los participantes. De esta forma tendrá que predecir el objeto en cuestión por medio del olor que emana. Para el juego se emplearán diferentes sustancias y cosas en varios depósitos por separado, pudiendo ser por ejemplo jabón, flores, queso, pan, etc. El fin de este juego centra en potenciar la capacidad olfativa e impulsar tanto la concentración como la memoria.					

II. Aspectos formativos

Recuperación de saberes previos (15 minutos aproximadamente)


Se visualizará un video sobre Banca Lab: ¿Qué son las tasas de interés pasivas y activas?

Link: <https://www.youtube.com/watch?v=PABingOy6bg>

El facilitador recuperará saberes previos (fomentando una lluvia de ideas) de los participantes a través de preguntas sobre el video compartido.

Construyendo Juntos el nuevo conocimiento (60 minutos aproximadamente)

- ✓ Tasa de interés, tipos.



TASAS			
BANCOS	TASA INTERES	CAJAS	TASA INTERES
Interbank	7.01%	Ica	12.76%
BCP	7.11%	Sullana	12.79%
BBVA	7.17%	Cusco	12.81%
Scotiabank	7.44%	Maynas	13.61%
BIF	8.17%	Huancayo	13.74%
GNB	8.37	Trujillo	14.41%
Pichincha	9.28%	Arequipa	14.46%
Comercio	9.49%	Piura	16.21%
MI Banco	14.75%		

Fuente: SBS

Reflexión (15 minutos aproximadamente)

- Un representante por equipo, indicará (explicación breve) sobre las tasas de interés que ofrecen las entidades bancarias en el Perú.
- Los participantes responderán oralmente las preguntas: ¿Qué has aprendido hoy?, ¿Siente que lo aprendido en el taller le servirá en lo personal y empresarial?

TALLER N° 09

Aprendiendo a planificar y organizar los recursos de mi empresa

I. Datos informativos

Fecha		Hora	5: 00 p.m.	Duración	02 horas
Tallerista	Maestrante Sra. Lidia Eliana Cabrera Riquelme				
Participantes	Comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo				
Objetivo y/o propósito	Que los comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo obtengan conocimiento que les permita planificar y organizar los recursos de su empresa.				
Recursos	Laptop, ecran, proyector multimedia, equipo de sonido, puntero láser, micrófono inalámbrico, pizarra acrílica, plumones, diapositivas, video introductorio, papelotes, papel bond, tijeras, cinta masking tape, entre otros.				
Dinámica integradora: Canciones del recuerdo (30 minutos aproximadamente)					
El animador organizará un solo equipo con todos los participantes y expondrá el juego que consiste en elegir un listado de cinco canciones de género concordante con su edad. Antes de iniciar se les facilitará una hoja en blanco junto a un lapicero o lápiz, luego de esto, los participantes estarán en silencio y escucharán las canciones con atención. Al finalizar, los participantes deben escribir todos los recuerdos que tuvieron al escuchar la lista de canciones y los compartirán con el resto del grupo.					

II. Aspectos formativos

Recuperación de saberes previos (15 minutos aproximadamente)

Se visualizará un video sobre “TODO LO QUE DEBES SABER DEL SISTEMA DE PLANIFICACIÓN DE RECURSOS EMPRESARIALES – ERP”

Link: <https://www.youtube.com/watch?v=XN1ZwcJUz98>

El facilitador recuperará saberes previos (fomentando una lluvia de ideas) de los participantes a través de preguntas sobre el video compartido.

Construyendo Juntos el nuevo conocimiento (60 minutos aproximadamente)

- ✓ ¿Qué es planear?, pasos para planear en un negocio.



- ✓ ¿Qué es organizar?, pasos para organizar en un negocio.



- ✓ Planear y organizar los recursos de un negocio.



Reflexión (15 minutos aproximadamente)

- Un representante por equipo, indicará (explicación breve) sobre cómo planificar y organizar los recursos de su empresa.
- Los participantes responderán oralmente las preguntas: ¿Qué has aprendido hoy?, ¿Siente que lo aprendido en el taller le servirá en lo personal y empresarial?

TALLER N° 10

Aprendiendo a controlar al personal de mi empresa, mi stock de mercadería, servicio brindado y a evaluar los resultados en ella.

I. Datos informativos

Fecha		Hora	5: 00 p.m.	Duración	02 horas
Tallerista	Maestrante Sra. Lidia Eliana Cabrera Riquelme				
Participantes	Comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo				
Objetivo y/o propósito	Que los comerciantes mypes del mercado José Quiñones de Chiclayo obtengan conocimiento que les permita controlar al personal de su empresa, su stock de mercadería y servicio brindado y a evaluar los resultados de su empresa.				
Recursos	Laptop, ecran, proyector multimedia, equipo de sonido, puntero láser, micrófono inalámbrico, pizarra acrílica, plumones, diapositivas, video introductorio, papelotes, papel bond, tijeras, cinta masking tape, entre otros.				

Dinámica integradora: Exponiendo mi día (30 minutos aproximadamente)

El animador organizará un solo equipo con todos los participantes y solicitará de forma voluntaria a los participantes exponer algo positivo de su día de trabajo, siempre rescatando el lado bueno de cada situación, del ambiente donde trabajan, pudiendo participar un número ilimitado de comerciantes, otorgándoles un minuto para pensar en algo positivo, cualquier idea, y deberá expresarlo frente a los demás, así irá pasando uno por uno, exponiendo sus mejores ideas.

II. Aspectos formativos

Recuperación de saberes previos (15 minutos aproximadamente)

Se visualizará video motivacional sobre introducción a la administración de inventarios.

Link: <https://www.youtube.com/watch?v=eWULmSLfu3E>

El facilitador recuperará saberes previos de los participantes a través de preguntas sobre el video compartido.

Construyendo Juntos el nuevo conocimiento (60 minutos aproximadamente)

- ✓ Control del personal de la empresa, procedimientos.



- ✓ Control del Stock de mercadería, procedimientos.



- ✓ Control del servicio al cliente, procedimientos.



Reflexión (15 minutos aproximadamente)

- Un representante por equipo, indicará (explicación breve) cómo controlar al personal de su empresa, su stock de mercadería y servicio brindado y a evaluar los resultados de su empresa.
- Los participantes responderán oralmente las preguntas: ¿Qué has aprendido hoy?, ¿Siente que lo aprendido en el taller le servirá en lo personal y empresarial?

VIII. Presupuesto de la propuesta

N°	Ítem	Precio unitario	Precio total
01	Tallerista	Precio por taller s/. 200.00 (diez talleres)	S/. 2,000.00
02	Animador	Precio por animación de dinámica s/. 100.00 (diez talleres)	1,000.00
03	Laptop	Alquiler de Laptop por taller s/. 50.00 (diez talleres)	500.00
04	Ecran	Alquiler de ecran por taller s/. 40.00 (diez talleres)	400.00
05	Proyector multimedia	Alquiler de Proyector multimedia por taller s/. 80.00 (diez talleres)	800.00
06	Equipo de sonido	Alquiler de equipo de sonido por taller s/. 100.00 (diez talleres)	1,000.00
07	Puntero láser	Alquiler de puntero láser por taller s/. 20.00 (diez talleres)	200.00
08	Pizarra acrílica	Alquiler de pizarra acrílica por taller s/. 40.00 (diez talleres)	400.00
10	Papelotes, plumones, papel bond, tijeras, cinta masking take, etc.	Compra de materiales para 10 talleres	300.00
11	Salón para talleres	Alquiler de salón para taller s/. 200.00 (diez talleres)	2,000.00
12	Sillas plásticas para talleres	Alquiler de 135 sillas por taller s/. 135.00 (diez talleres)	1,350.00
	TOTAL		S/. 9,950.00

IX. Recomendaciones

1. Contratar los servicios de un tallerista con sólidos conocimientos y experiencia laboral en educación financiera, desarrollo empresarial y didáctica en la enseñanza de adultos.
2. Contratar los servicios de un animador con gran experiencia en el manejo de equipos de trabajo numerosos y con dominio de habilidades blandas.
3. Respetar las teorías del aprendizaje y metodología indicada para los 10 talleres los cuales incluyen una dinámica integradora y en el aspecto formativo sus tres momentos: la recuperación de saberes previos con la presentación de un video, la construcción del nuevo conocimiento y la reflexión o metacognición.
4. Respetar el número de talleres propuestos y su ejecución secuencial.
5. Contar con un salón que reúna las condiciones adecuadas para el desarrollo de los talleres y dinámicas de integración.

X. Referencias

- Apodaca, G.U.S., Ortega, L.P., Verdugo, L.E. y Reyes, L. E. (2017). Modelos educativos: un reto para la educación en salud. *Ra Ximhai*, 13(2), 77-86. Recuperado de: <https://www.redalyc.org/pdf/461/46154510006.pdf>
- Centro OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera para América Latina y el Caribe (2005) *Recomendación sobre los Principios y Buenas Prácticas de Educación y Concienciación Financiera* - <https://www.oecd.org/finance/financial-education/35108560.pdf>
- Cuevas, R. & Rodríguez, L. (2015). *Psicología del aprendizaje*. Perú: Editorial San Marcos. Recuperado de: <https://digitk.areandina.edu.co/handle/areandina/825>
- Gardner, H. (2012). *Inteligencias múltiples. La teoría en la práctica*. 3° impresión. España: Paidós.
- MINEDU. (2005). *Tutoría y orientación educativa en la educación secundaria*. Lima, Perú. Obtenido de <http://www2.minedu.gob.pe/minedu/03-bibliografia-para-ebr/57-tutoriay-orientacion-educativa-en-la-educacion-secundaria-1.pdf>

MINEDU. (2010). Gestión Pedagógica. Lima, Perú. Obtenido de <http://www.slideshare.net/pitirin/modulo-3-gestion-pedagogica>

Santrock, J. W (2006). Psicología de la Educación. Colombia: McGraw Hill.

Vielma, E. Salas, M.L. (2000). Aportes de las teorías de Vygotsky, Piaget, Bandura y Bruner. Paralelismo en sus posiciones en relación con el desarrollo. *Revista Educare*. Recuperada de: Disponible en: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=35630907>